

II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2016/322

z 10. februára 2016,

ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu v súvislosti s požiadavkou na krytie 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 článok 415 ods. 3 štvrtý pododsek,

keďže:

- (1) Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 680/2014⁽²⁾ sú bližšie určené postupy, podľa ktorých sú inštitúcie povinné vykazovať informácie týkajúce sa ich súladu s požiadavkami nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo všeobecnosti, a najmä s ustanoveniami týkajúcimi sa požiadavky na krytie likvidity vyjadrenej ako ukazovateľ krytia likvidity. Vzhľadom na to, že regulačný rámec stanovený nariadením (EÚ) č. 575/2013 pre ukazovateľ krytia likvidity bol zmenený delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61⁽³⁾, nariadenie (EÚ) č. 680/2014 by sa malo zodpovedajúcim spôsobom aktualizovať, aby odrážalo tieto zmeny regulačného rámca ukazovateľa krytia likvidity, pretože cieľom je prejsť od obvyčajného monitorovacieho nástroja z obdobia pred prijatím delegovaného nariadenia (EÚ) č. 2015/61 k náležitému nástroju preskúmania orgánmi dohľadu po finalizácii uvedeného nariadenia, ku ktorému sa má týmto prispieť.
- (2) Aktualizovať by sa malo aj nariadenie (EÚ) č. 680/2014 s cieľom bližšie v ňom upresniť pokyny a vymedzenie pojmov používané pri vykazovaní inštitúciami na účely dohľadu a opraviť tlačové chyby, chybné odkazy a nezrovnalosti vo formátovaní, ktoré sa zistili v priebehu uplatňovania uvedeného nariadenia.
- (3) Keďže v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61 je bližšie určený ukazovateľ krytia likvidity len pre úverové inštitúcie, na všetky ostatné inštitúcie s výnimkou úverových inštitúcií sa naďalej uplatňujú ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 680/2014 o ukazovateli krytia likvidity.
- (4) Vzhľadom na špecifikácie ukazovateľa krytia likvidity v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61 je potrebné vypracovať nové vzory a príslušné pokyny pre úverové inštitúcie, čím sa zlepši používanie týchto vzorov na účely

⁽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 (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

⁽³⁾ 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).

dohľadu. Inými slovami, aktualizácia vzorov a pokynov sa vyžaduje na to, aby sa zahrnuli všetky prvky potrebné na výpočet ukazovateľa. Táto aktualizácia je navyše vhodná vzhľadom na to, že skutočné položky, ktoré sa majú vykazovať podľa aktualizovaných vzorov, podstatne a účinne odrážajú položky, ktoré sa pôvodne vykazovali podľa pôvodných vzorov, pričom sa vyžaduje len to, aby sa vykazovali podrobnejšie a so štruktúrou a vo formáte zodpovedajúcim špecifikácii ukazovateľa krytia likvidity v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61.

- (5) Vykazovanie na účely dohľadu vo všeobecnosti a vykazovanie na účely dohľadu najmä v súvislosti s ukazovateľom krytia likvidity sú potrebné na to, aby mohli príslušné orgány overiť, či inštitúcie dodržiavajú požiadavky nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a v tomto konkrétnom prípade vo vzťahu k ukazovateľu krytia likvidity. Keďže je potrebné overiť celkové skutočné dodržiavanie ukazovateľa krytia likvidity, vzory na vykazovanie ukazovateľa krytia likvidity na účely dohľadu by mali obsahovať položky, ktoré priamo súvisia s výpočtom samotného ukazovateľa krytia likvidity, ako aj iné položky (tzv. doplnujúce položky), ktoré úzko súvisia s ukazovateľom krytia likvidity a slúžia na zabezpečenie správneho pochopenia ukazovateľa krytia likvidity v kontexte širšieho profilu likvidity inštitúcie.
- (6) Aby mali orgány dohľadu a inštitúcie dostatočný čas na prípravu používania nových vzorov vykazovania a pokynov, dátum vykonávania, pokiaľ ide o ich prvé uplatnenie, by sa mal odložiť o šesť mesiacov od dátumu uverejnenia tohto nariadenia.
- (7) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽¹⁾ o stanovisko.
- (8) Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

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

1. Článok 15 sa nahrádza takto:

„Článok 15

Formát a častota 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 XXII podľa pokynov v prílohe XXIII mesačne;
 - 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 XXII sú zohľadnené informácie predložené k referenčnému dátumu a informácie o peňažných tokoch inštitúcie počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní.“
2. Dopĺňajú sa prílohy XXII a XXIII podľa prílohy I, resp. prílohy II k tomuto nariadeniu.
3. V článku 18 sa dopĺňa tento pododsek:

„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.“

⁽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).

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti

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

Uplatňuje sa od 10. septembra 2016.

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

V Bruseli 10. februára 2016

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNCKER

PRÍLOHA I

„PRÍLOHA XXII

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	Uplatiteľná 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.	Čerpatel'né 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.	Uznané 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 podporných úverov)		1,00		

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná 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		
210	1.1.2.3.	Centrálne inštitúcie: Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
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/regionálnej 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				
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		

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
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.	Záväzná facility likvidity s obmedzeným použitím poskytovaná 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		
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		

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
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				
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)				

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
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				
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						

			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		
260	1.1.3.3.2.	nekryté systémom ochrany vkladov				0,40		

			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
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		
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		

			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
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		
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		

			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
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		
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		

			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
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						
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						

			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
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						
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		

			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
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		
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		

			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
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		
1120	1.2.2.8.2.	iná protistrana				1,00		
1130	1.3.	Celkové záporné peňažné toky zo swapov na kolaterál						
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY								
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						

			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
1190	6.2.	poskytnuté finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie						
1200	6.3.	poskytnuté štátnymi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora						
1210	6.4.	poskytnuté inými klientmi						
	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 štátnymi, 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						

			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
1300	11.2.	z toho: nefinančným klientom						
1310	11.3.	z toho: zabezpečené						
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 prijateho kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
			010	020	030	040	050
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					

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
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			

Riadok	ID	Položka	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 peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
			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 peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných 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 prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61					

			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
Riadok	ID	Položka	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 prísľubmi 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 peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných 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 prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61						

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050
180	1.1.4.	peniaze splatné z transakcií obchodného fi- nancovania					
190	1.1.5.	peniaze splatné z cenných papierov so splat- nosťou do 30 dní					
200	1.1.6.	aktíva bez stanoveného zmluvného koneč- ného dátumu					
210	1.1.7.	peniaze splatné z pozícií v kapitálových ná- strojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému za- počítavaniu s likvidnými aktívami					
220	1.1.8.	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kre- ditných facilit alebo facilit likvidity a akých- koľvek iných príslubov poskytnutých cen- trálnymi bankami za predpokladu, že nedo- chádza k dvojitému započítavaniu s likvid- nými aktívami					
230	1.1.9.	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s re- gulátórnymi 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 kre- ditných facilit alebo facilit likvidity poskytnu- tých členmi skupiny alebo schémy inštitucio- nálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov					
260	1.1.12.	iné kladné peňažné toky					

			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
Riadok	ID	Položka	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 započítavaniu 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 započítavaniu 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 klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu klad- ných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu klad- ných 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 fi- nancovania						
190	1.1.5.	peniaze splatné z cenných papierov so splat- nosťou do 30 dní						
200	1.1.6.	aktíva bez stanoveného zmluvného koneč- ného dátumu						
210	1.1.7.	peniaze splatné z pozícií v kapitálových ná- strojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému za- počítavaniu s likvidnými aktívami						
220	1.1.8.	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kre- ditných facilit alebo facilit likvidity a akých- koľvek iných prísľubov poskytnutých cen- trálnymi bankami za predpokladu, že nedo- chádza k dvojitému započítavaniu s likvid- nými aktívami						
230	1.1.9.	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s re- gulatónnymi 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 kre- ditných facilit alebo facilit likvidity poskytnu- tých členmi skupiny alebo schémy inštitucio- nálneho 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 peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných 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	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
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					

Riadok	ID	Položka	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 peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
			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 peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných 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	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
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 klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu klad- ných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu klad- ných 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)						

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných 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 facilití alebo facilití likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán neudelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov					

			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
Riadok	ID	Položka	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					

			Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9			Kladný peňažný tok		
			Podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu klad- ných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu klad- ných 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 lik- vidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity vypožiča- ného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu klad- ných 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 požíciavajú 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 kolaterálu	Hodnota lik- vidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity vypožiča- ného kolaterálu	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 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						

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						

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity vypožiča- ného 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						

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity vypožiča- ného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktí- vami (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 vy- sokou kvalitou						
410	1.5.3.	Aktíva úrovne 2A						
420	1.5.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktí- vami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
430	1.5.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvali- tou						
440	1.5.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktí- vami (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 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						

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity vypožiča- ného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu klad- ných 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)						

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity vypožiča- ného 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 vy- sokou kvalitou						
590	1.7.3.	Aktíva úrovne 2A						
600	1.7.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktí- vami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
610	1.7.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvali- tou						
620	1.7.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktí- vami (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 vypoži- čiava 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 vy- sokou 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 kolaterálu	Hodnota lik- vidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota lik- vidity vypožiča- ného 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 proti-strany), 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						

			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
Riadok	ID	Položka	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						

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	

			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“	

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA XXIII

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 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 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.
 - 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 vyказuje 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 vyrovnania 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, — 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>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>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040	<p>1.1.1.1. Mince a bankovky Článok 10 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Celková výška hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena.</p>
050	<p>1.1.1.2. Čerpatel'né rezervy v centrálnej banke Článok 10 ods. 1 písm. b) bod iii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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. 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 Článok 10 ods. 1 písm. b) body i) a ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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>
070	<p>1.1.1.4. Aktíva ústrednej štátnej správy Článok 10 ods. 1 písm. c) body i) a ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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. 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. 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 Článok 10 ods. 1 písm. c) body iii) a iv) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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. 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	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.
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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. Centrálné 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>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 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>

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 pododdieli 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 nepočítavajú 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 kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1.</p>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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 váženej 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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
290	<p>1.2.1.6. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 2A Článok 15 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktie 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. Centrálné úverové inštitúcie: Aktíva úrovne 2A, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie 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 nepočítavajú 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>Centrálna inštitúcia 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 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> <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) 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) 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
340	<p>1.2.2.3. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %) 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) 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) 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>
370	<p>1.2.2.6. Podnikové dlhové cenné papiere – neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 1/2/3) 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) 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) Článok 12 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
450	<p>1.2.2.14. Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (žiadne povinné investície) 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) 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>
470	<p>1.2.2.16. Centrálné úverové inštitúcie: Aktíva úrovne 2B, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie 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 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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.

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,
 - 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 požičať 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 požičať, nižšia než tržová 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 tržová hodnota aktíva, ktoré sa má požičať 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

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

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
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 vyžiadať 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
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

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
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 (iné)ho zriadeného prevádzkového vzťahu s nefinančnými klientmi?	Áno	ID 1.1.2.3.
		Nie	č. 24
24	Iný vklad?	Áno	č. 25
		Nie	č. 26
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

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
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	Závazná kreditná facilitá?	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	Závazná facilitá 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
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	Nevykazuje sa

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
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.
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: Úverové inštitúcie tu vykazujú nesplatený zostatok rôznych kategórií záväzkov a podsúvahových záväzkov stanovených v článkoch 22 až 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Na základe predchádzajúceho súhlasu príslušného orgánu v rámci každej kategórie záporných peňažných tokov sa suma každej položky vykazanej 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: 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: 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> <ul style="list-style-type: none"> — 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 uznateľná 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; — 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).
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>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	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.
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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> <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 krytých 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> <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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>— 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;</p> <p>— odchýlka stanovená v článku 24 ods. 4 sa neuplatňuje.</p>
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> <p>— 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;</p> <p>— odchýlka uvedená v článku 24 ods. 4 sa uplatňuje.</p>
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>
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 prím 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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>
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 článkom 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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 vyказuje 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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> <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 vyказuje ako záporný peňažný tok 10 EUR. Medzi protistranami sa nevykonáva žiadne vzájomné započítavanie, napríklad protistrana A: - 10 EUR, protistrana B: + 40 EUR sa vyказuje 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 požičať 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 netvorí 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 netvorí súčasť likvidných aktív inštitúcie. 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 na krátko, 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 netvorí 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>
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 líkvidity súvisiacich s tu vykázanými programami financovania nemusia splatný finančný nástroj a facilitu líkvidity 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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 facilití 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> <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 požičávajúce 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 van-kúša 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 priame 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
600	<p>1.1.5.2.2. Nefinančným klientom iným než retailoví klienti Článok 31 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilití 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>
610	<p>1.1.5.2.3. Osobným investičným spoločnostiam Článok 31 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálne sumy, ktoré by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilití likvidity poskytnutých súkromným investičným spoločnostiam.</p>
620	<p>1.1.5.2.4 Účelovým jednotkám zaoberajúcim sa sekuritizáciou (SSPE) 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 Článok 31 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu nevyčerpaných záväzných facilití 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 Článok 31 ods. 8 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilití 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 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 Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilití 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. Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.</p>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilití 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 facilití 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 facilití 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 facilití 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 facilití 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 vykázať, 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 vykázať, je váha určená príslušnými orgánmi v súlade s postupom stanoveným v článku 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

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 prísľubmi 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 prísľubmi 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>

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 príslubmi 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 príslubmi 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 príslubmi 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> <p>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.</p>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
890	<p>1.1.7.1. Závazky vyplývajúce z prevádzkových nákladov Článok 28 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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 Článok 28 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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 Článok 31 ods. 10 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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 Článok 28 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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 vykazuje vo vzore C 75.00 prílohy XXIV.</p>
930	<p>1.2.1. Protistranou je centrálna banka 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 Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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>
950	<p>1.2.1.2. Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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 vyказuje v stĺpci 060.</p>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 vykázať v rámci kategórie 2 vkladov, na ktoré sa vzťahujú vyššie miery záporných peňažných tokov, ako je uvedené v pokynoch pre riadok 070.</p>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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.
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 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 záporných peňažných tokov z derivátov (vykázaných v položke 1.1.4.5.), 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, napríklad protistrana A: + 10 EUR a protistrana A: - 20 EUR sa vyказuje ako záporný peňažný tok 10 EUR. Medzi protistranami sa nevykonáva žiadne vzájomné započítavanie, napríklad protistrana A: - 10 EUR, protistrana B: + 40 EUR sa vyказuje 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>

ВЫКАЗОВАНИЕ ЛИКВИДИТЫ (ЧАСТЬ 3: КЛАДНЫЕ ПЕЧАЖНЫЕ ТОКИ)

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).
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 započítať 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).

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 aktíva 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 sa 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 uznateľná 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.
- 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 vykazuje 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 repotransakcie 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 vykazuje 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.

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.

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
5	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Áno	č. 6
		Nie	č. 7
6	Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilít alebo facilít 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
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 facilít alebo facilít 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 regulačnými požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania (článok 32 ods. 4)	Áno	Riadok 230, ID 1.1.9.
		Nie	č. 15

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie		
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 príslubmi 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.		
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.		

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie		
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 (!)		
		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.
		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.

č.	Položka		Rozhodnutie	Vykazovanie	
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 vykázať 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	Nevyказuje 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	
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	

č.	Položka		Rozhodnutie	Vykazovanie	
7	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)	#7.1.	Splatné peniaze/maximálna suma, ktorú možno čerpať	—	Stĺpec 010
		č. 7.2.	Uplatniteľná váha	—	Stĺpec 080
		č. 7.3.	Kladný peňažný tok	—	Stĺpec 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	—	Stĺpec 020
		č. 9.2.	Uplatniteľná váha	—	Stĺpec 090
		č. 9.3.	Kladný peňažný tok	—	Stĺpec 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	—	Stĺpec 030
		č. 10.2.	Uplatniteľná váha	—	Stĺpec 100
		č. 10.3.	Kladný peňažný tok	—	Stĺpec 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	
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	

č.	Položka		Rozhodnutie	Vykazovanie	
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	—	Stĺpec 010
		č. 16.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu	—	Stĺpec 040
		č. 16.3	Uplatniteľná váha	—	Stĺpec 080
		č. 16.4	Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9	—	Stĺpec 110
		č. 16.5	Kladný peňažný tok	—	Stĺpec 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	—	Stĺpec 020
		č. 18.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu	—	Stĺpec 050
		č. 18.3	Uplatniteľná váha	—	Stĺpec 090
		č. 18.4	Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9	—	Stĺpec 120
		č. 18.5	Kladný peňažný tok	—	Stĺpec 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	—	Stĺpec 030
		č. 19.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu	—	Stĺpec 060
		č. 19.3	Uplatniteľná váha	—	Stĺpec 100
		č. 19.4	Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9	—	Stĺpec 130
		č. 19.5	Kladný peňažný tok	—	Stĺpec 160

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 peňazí/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 peňazí/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 peňazí/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> <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>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 vyказuje 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 vyказuje 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 vyказuje 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 vyказuje 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> <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>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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/splátne 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/splátne 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> <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 vyказuje 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 vyказuje v stĺpci 110.</p>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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> <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 vykázanych 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 vykázanych 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.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>— Ak sú zmluvné prísluby klientovi vyššie ako 100 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 010, v stĺpci 140 sa vykazuje ,0' a rozdiel medzi zmluvnými príslubami 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.</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 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> <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> <p>— Ak neexistujú zmluvné prísluby alebo zmluvné prísluby tomuto druhu klientov sú nižšie ako 50 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 020, splatné peniaze sa znížia o 50 % a výsledok sa vykazuje v stĺpci 150. V tomto prípade sa vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV nevykazujú žiadne záväzky.</p> <p>— 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 znížia 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.</p> <p>— Ak sú zmluvné prísluby klientovi vyššie ako 100 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 020, v stĺpci 150 sa vykazuje ,0' a rozdiel medzi zmluvnými príslubami 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.</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 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>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 znížia o 50 % a výsledok sa vykazuje v stĺpci 160. 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 030, splatné peniaze sa znížia o výšku zmluvných príslubov príslušnému druhu klientov a výsledok sa vykazuje v stĺpci 160. 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 030, v stĺpci 160 sa vykazuje ,0' a rozdiel medzi zmluvnými príslubmi 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. — 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 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 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 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> <ul style="list-style-type: none"> — 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,

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<ul style="list-style-type: none"> — 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 — 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.
020	<p>1.1. Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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) Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050	<p>1.1.1.2. Iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 050 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 — 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>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 príslubmi 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 Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné retailovými klientmi.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Peniaze splatné nefinančnými podnikmi Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné nefinančnými podnikmi.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. Peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. Peniaze splatné inými právnickými osobami Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné inými právnickými osobami, ktoré nie sú zahrnuté vyššie.</p>
100	<p>1.1.2. Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi Článok 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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> <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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 príslubmi 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 príslubmi 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 príslubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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 facilit alebo facilit 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> <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 regulátornými 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 regulátornými 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 hlavou 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	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.
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
300	<p>1.2.1.2. Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.</p>
310	<p>1.2.1.3. Kolaterál úrovne 2A Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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) Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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 Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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) Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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. Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Kolaterál úrovne 2B nezachytený vyššie.</p>
360	<p>1.2.2. Kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 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>
370	<p>1.2.3. Kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 370 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV — 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	— 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.
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 vykázané 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.
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>

RYKAZOVANIE 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 požičaných 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 požičané 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 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 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.
 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 úrovne 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	Trhová hodnota požičaného kolaterálu 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).

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 trhovou 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>
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>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
090	Len deriváty zabezpečené kolaterálom: Trhová hodnota požičaného kolaterálu 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).
100	Len deriváty zabezpečené kolaterálom: Hodnota likvidity požičaného kolaterálu 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.
110	Len deriváty zabezpečené kolaterálom: Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu 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).
120	Len deriváty zabezpečené kolaterálom: Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu 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.

Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	1. CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL A DERIVÁTY ZABEZPEČENÉ KOLATERÁLOM Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených 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: Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičávajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou).
030	1.1.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) 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).

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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 vypožičáva 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

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>

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>

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>

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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
700	1.8.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).
710	1.8.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) 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).
720	1.8.7. Iné aktíva úrovne 2B Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).
730	1.8.8. Nelikvidné aktíva Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané).

DOPLŇUJÚCE POLOŽKY

740	2. Celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany), ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií Inštitúcie tu vykazujú celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany) vykázané vo vyššie uvedeních riadkoch, ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií, ak sa uplatnila miera záporných peňažných tokov 0 %.
750	3. Celkové swapy na kolaterál s protistranami v rámci skupiny Inštitúcie tu vykazujú celkové swapy na kolaterál vykázané vo vyššie uvedených riadkoch, ktoré sa uskutočňujú s protistranami v rámci skupiny.
760	4. Celkové swapy na kolaterál s protistranami, ktorými sú centrálné banky 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 %.

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.

- 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>
060	<p>6. Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní</p> <p>Vyказujú 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>Vyказuje 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>Vyказuje 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>Vyказujú 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>Vyказujú 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>Vyказuje 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>
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>Vyказuje 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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
150	<p>15. ‚Výška prebytku likvidných aktív‘ úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi s mimo-riadne 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> $= \text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))$ <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>
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>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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).
290	<p>29. VANKÚŠ LIKVIDITY</p> <p>Príloha I ods. 2</p> <p>Vykazuje sa vankúš likvidity, ktorý sa rovná:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) výške aktív úrovne 1 plus b) výške aktív úrovne 2A plus c) výške aktív úrovne 2B <p>mínus nižšia z týchto hodnôt:</p> <ul style="list-style-type: none"> d) súčet a), b) a c) alebo e) ‚výška prebytku likvidných aktív‘.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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	30. Celkové záporné peňažné toky TO = z hárka záporných peňažných tokov Vykazuje sa údaj z {C 73.00; r010; c060}.
310	31. Plne vyňaté kladné peňažné toky FEI = z hárka kladných peňažných tokov Vykazuje sa údaj z {C 74.00; r010; c160}.
320	32. Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu IHC = z hárka kladných peňažných tokov Vykazuje sa údaj z {C 74.00; r010; c150}.
330	33. Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu IC = z hárkov kladných peňažných tokov a swapov na kolaterál Vykazuje sa údaj z {C 74.00; r010; c140}.
340	34. Zníženie pre plne vyňaté kladné peňažné toky Vykazuje sa táto časť výpočtu NLO: = MIN (FEI, TO).
350	35. Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu Vykazuje sa táto časť výpočtu NLO: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	36. Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu Vykazuje sa táto časť výpočtu NLO: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
370	<p>37. Čistý záporný tok likvidity</p> <p>Vykazuje 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>$NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(TO - FEI - \text{IHC} / 0,9, 0))$</p>
Pilier 2	
380	<p>38. Požiadavka piliera 2</p> <p>podľa článku 105 smernice o kapitálových požiadavkách</p> <p>Vykazuje sa požiadavka piliera 2.“</p>