PRÍLOHA XIX

**POKYNY NA VYKAZOVANIE DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY**

1. Dodatočné ukazovatele na sledovanie likvidity
   1. Všeobecné poznámky
2. S cieľom sledovať riziko likvidity inštitúcie, ktoré nepatrí do rozsahu výkazov týkajúcich sa krytia likvidity a stabilného financovania, vyplnia inštitúcie vzor v prílohe XVIII v súlade s pokynmi v tejto prílohe.
3. Celkové financovanie zahŕňa všetky finančné záväzky okrem derivátov a krátkych pozícií.
4. Financovanie s otvorenou splatnosťou vrátane netermínovaných vkladov sa považuje za splatné do jedného dňa.
5. Pôvodná splatnosť predstavuje čas medzi dátumom vzniku a dátumom splatnosti financovania. Dátum splatnosti financovania sa určuje v súlade s odsekom 12 prílohy XXIII. To znamená, že v prípade možnosti voľby, ako je to v prípade odseku 12 prílohy XXIII, môže byť pôvodná splatnosť položky financovania kratšia ako čas, ktorý uplynul od jej vzniku.
6. Zostatková splatnosť predstavuje čas medzi koncom obdobia vykazovania a dátumom splatnosti financovania. Dátum splatnosti financovania sa určuje v súlade s odsekom 12 prílohy XXIII.
7. Na účely výpočtu pôvodnej alebo zostatkovej váženej priemernej splatnosti sa vklady s jednodňovou splatnosťou považujú za také, ktoré sú splatné do jedného dňa.
8. Na účely výpočtu pôvodnej a zostatkovej splatnosti, v prípade ktorej existuje financovanie s výpovednou lehotou alebo doložkou o zrušení alebo predčasnom výbere pre protistranu inštitúcie, sa do úvahy berie výber k prvému možnému dátumu.
9. V prípade trvalých záväzkov, okrem tých, na ktoré sa vzťahuje možnosť voľby, ako sa uvádza v odseku 12 prílohy XXIII, sa do úvahy berie pevná dvadsaťročná pôvodná a zostatková splatnosť.
10. Na účely výpočtu percentuálnej prahovej hodnoty uvedenej vo vzoroch C 67.00 a C 68.00 podľa významnej meny používajú inštitúcie prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov vo všetkých menách.
    1. Koncentrácia financovania podľa protistrany (C 67.00)
11. S cieľom zhromaždiť informácie o koncentrácii financovania vykazujúcich inštitúcií podľa protistrany vo vzore C 67.00 uplatňujú inštitúcie pokyny uvedené v tomto oddiele.
12. Inštitúcie vykazujú desať najväčších protistrán alebo skupinu prepojených klientov vymedzenú v článku 4 ods. 1 bode 39 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, keď financovanie získané od každej protistrany alebo skupiny prepojených klientov presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov v riadkoch 020 až 110 oddielu 1 vzoru. Protistrana vykázaná v položke 1.01 predstavuje najväčší objem financovania prijatého od jednej protistrany alebo skupiny prepojených klientov, ktorý k dátumu vykazovania presahuje prahovú hodnotu 1 %. Položka 1.02 predstavuje druhý najväčší objem financovania nad prahovou hodnotou 1 % a podobne je to v prípade ostatných položiek.
13. Ak patrí protistrana do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa iba raz, a to v skupine s najväčším objemom financovania.
14. Inštitúcie vykazujú celkový objem všetkého ostatného zostávajúceho financovania v oddiele 2.
15. Súčet oddielu 1 a oddielu 2 sa musí rovnať celkovému financovaniu inštitúcie podľa jej súvahy predloženej v rámci finančného výkazníctva (FINREP).
16. Pri každej protistrane vykazujú inštitúcie všetky stĺpce od 010 po 080.
17. Ak sa financovanie získalo v rámci viac než jedného typu produktu, typ produktu, ktorý sa vykáže, je produkt, v rámci ktorého sa získal najväčší podiel financovania. Identifikácia podkladového držiteľa cenných papierov sa môže vykonať podľa zásady najväčšieho úsilia. Ak má inštitúcia k dispozícii informácie týkajúce sa držiteľa cenných papierov na základe svojej úlohy správcovskej banky, zohľadní príslušný objem v rámci vykazovania koncentrácie protistrán. Ak nie sú k dispozícii žiadne informácie o držiteľovi cenných papierov, príslušný objem sa nemusí vykazovať.
18. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Stĺpec | Odkazy na právne predpisy a pokyny | |
| 010 | **Názov protistrany**  Názov každej protistrany, od ktorej získané financovanie presahuje 1 % celkových záväzkov, sa uvádza v stĺpci 010 v zostupnom poradí, t. j. v poradí podľa veľkosti získaného financovania.  Vykazuje sa názov protistrany bez ohľadu na to, či ide o právny subjekt alebo fyzickú osobu. V prípade, keď je protistrana právnym subjektom, ako názov protistrany sa uvádza úplný názov právneho subjektu, od ktorého financovanie pochádza, vrátane všetkých označení druhov spoločnosti v súlade s vnútroštátnym právom obchodných spoločností. | |
| 015 | Kód  Tento kód je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každú protistranu. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu. | |
| 016 | Druh kódu  Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 015 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“.  Druh kódu sa vykazuje vždy. | |
| 017 | Vnútroštátny kód  Inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI. | |
| 030 | **Sektor protistrany**  Každej protistrane je pridelený jeden sektor na základe tried hospodárskych sektorov podľa FINREP:  i) centrálne banky; ii) orgány verejnej správy; iii) úverové inštitúcie; iv) ostatné finančné korporácie; v) nefinančné korporácie; vi) domácnosti.  V prípade skupín prepojených klientov sa sektor nevykazuje. | |
| 040 | **Sídlo protistrany**  Použije sa kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia protistrany vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní príručky Eurostatu Balance of Payments Vademecum (Príručka platobnej bilancie).  V prípade skupín prepojených klientov sa krajina nevykazuje. | |
|  |  |  |
| 050 | **Typ produktu**  Protistranám vykázaným v stĺpci 010 sa prideľuje typ produktu zodpovedajúci emitovanému produktu, v rámci ktorého sa prijalo financovanie alebo v prípade kombinácie typov produktov produkt, v rámci ktorého sa prijal najväčší podiel financovania, použitím týchto kódov označených tučným písmom:   * **UWF** (nezabezpečené veľkoobchodné financovanie získané od finančných klientov vrátane medzibankových peňažných prostriedkov); * **UWNF** (nezabezpečené veľkoobchodné financovanie získané od nefinančných klientov); * **SFT** [financovanie získané na základe zmlúv o repo transakciách v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 82 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]; * **CB** [financovanie získané z emisie krytých dlhopisov v zmysle vymedzenia v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES] * **ABS** (financovanie získané z emisie cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov); * **IGCP** (financovanie získané od protistrán v rámci skupiny); * **OSWF** (iné zabezpečené veľkoobchodné financovanie); * **OFP** (iné finančné produkty, napr. retailové financovanie). | |
| 060 | **Prijatá suma**  Celková výška financovania prijatá od protistrán vykázaných v stĺpci 010 sa vykazuje v stĺpci 060. Inštitúcie tu v tejto súvislosti vykážu účtovné hodnoty. | |
| 070 | **Vážená priemerná pôvodná splatnosť**  Pre objem financovania, ktorý sa vykazuje v stĺpci 060, prijatého od protistrany vykázanej v stĺpci 010, sa vážená priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie uvádza v stĺpci 070.  Vážená priemerná pôvodná splatnosť sa vypočíta ako priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) financovania prijatého od uvedenej protistrany. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému od uvedenej protistrany. | |
| 080 | **Vážená priemerná zostatková splatnosť**  Pre objem financovania, ktorý sa vykazuje v stĺpci 060, prijatého od protistrany vykázanej v stĺpci 010, sa vážená priemerná zostatková splatnosť v dňoch pre uvedené financovanie uvádza v stĺpci 080.  Vážená priemerná zostatková splatnosť sa vypočíta ako priemerná splatnosť (v zostávajúcich dňoch) financovania prijatého od uvedenej protistrany. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému od uvedenej protistrany. | |

* 1. Koncentrácia financovania podľa typu produktu (C 68.00)

1. Účelom tohto vzoru je zhromaždiť informácie o koncentrácii financovania vykazujúcich inštitúcií podľa typu produktu, rozčleneného do typov financovania, ako sú uvedené v nasledujúcich pokynoch týkajúcich sa riadkov:

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 010 | **1.** **Retailové financovanie**  Retailové vklady, ako sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 020 | **1.1** **z čoho netermínované vklady;**  Netermínované vklady v rámci retailového financovania v riadku 010 |
| 031 | **1.2** **z čoho termínované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní**  Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za terminované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní. |
| 041 | **1.3** **z čoho termínované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní**  Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za terminované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní. |
| 070 | **1.4** **z čoho sporiace účty s jednou z týchto vlastností:**  Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty s jednou z týchto vlastností:  – s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní;  – bez výpovednej lehoty na výber, ktorá je dlhšia ako 30 dní.  Tento riadok sa nevykazuje. |
| 080 | **1.4.1**  **s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní;**  Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní. |
| 090 | **1.4.2**  **bez výpovednej lehoty na výber, ktorá je dlhšia ako 30 dní**  Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty bez výpovednej lehoty na výber dlhšej ako 30 dní |
| 100 | **2.** **Za veľkoobchodné financovanie sa považuje také financovanie, ktoré pozostáva z ktorejkoľvek z týchto možností:**  Všetky protistrany okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Tento riadok sa nevykazuje. |
| 110 | **2.1** **nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**  Všetky protistrany s nezabezpečeným financovaním okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 120 | **2.1.1** **z čoho úvery a vklady od finančných klientov**  To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od finančných klientov  Financovanie z centrálnych bánk je z tohto riadku vylúčené. |
| 130 | **2.1.2** **z čoho úvery a vklady od nefinančných klientov**  To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od nefinančných klientov  Financovanie z centrálnych bánk je z tohto riadku vylúčené. |
| 140 | **2.1.3** **z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny**  To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od subjektov v rámci skupiny  Veľkoobchodné financovanie od subjektov v rámci skupiny sa vykazuje iba na samostatnom alebo subkonsolidovanom základe. |
| 150 | **2.2** **zabezpečené veľkoobchodné financovanie**  Všetky protistrany so zabezpečeným financovaním okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 160 | **2.2.1** **z čoho transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov**  To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným na základe zmlúv o repo transakciách v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 82 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 170 | **2.2.2** **z čoho emisie krytých dlhopisov**  To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným z emisie krytých dlhopisov v zmysle vymedzenia v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES |
| 180 | **2.2.3** **z čoho emisie cenných papierov zabezpečených aktívami**  To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným z emisie cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov |
| 190 | **2.2.4** **z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny**  To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným od subjektov v rámci skupiny  Veľkoobchodné financovanie od subjektov v rámci skupiny sa vykazuje iba na samostatnom alebo subkonsolidovanom základe. |

1. Na účely vyplnenia tohto vzoru inštitúcie vykazujú celkovú sumu financovania prijatého v rámci každého typu produktov, ktorý presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov.
2. Pri každom type produktu vykážu inštitúcie všetky stĺpce od 010 po 050.
3. Prahová hodnota 1 % celkových záväzkov sa použije na určenie tých typov produktov, ktorých financovanie je získané v súlade s týmito podmienkami:

a) prahová hodnota 1 % celkových záväzkov sa uplatňuje pri typoch produktov uvedených vo všetkých týchto riadkoch: 1.1 „netermínované vklady“, 1.2 „termínované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní“, 1.3 „termínované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní“, 1.4 „sporiace účty“, 2.1 „nezabezpečené veľkoobchodné financovanie“, 2.2 „zabezpečené veľkoobchodné financovanie“;

b) pokiaľ ide o výpočet prahovej hodnoty 1 % celkových záväzkov v prípade riadku 1.4 „sporiace účty“, prahová hodnota sa uplatňuje na súčet položiek 1.4.1 a 1.4.2;

c) v prípade riadkov 1. „Retailové financovanie“ a 2. „Veľkoobchodné financovanie“ sa prahová hodnota 1 % celkových záväzkov uplatňuje iba na súhrnnej úrovni.

1. Údaje vykázané v riadku 1. „Retailové financovanie“, 2.1 „nezabezpečené veľkoobchodné financovanie“, 2.2 „zabezpečené veľkoobchodné financovanie“ môžu zahŕňať širšie typy produktov ako tie uvedené v podradených položkách „z čoho“.
2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 010 | **Prijatá účtovná hodnota**  Účtovná hodnota financovania prijatá v rámci jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ sa vykazuje v stĺpci 010 vzoru |
| 020 | **Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine**  Z celkového objemu financovania prijatého v rámci jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ vykázaného v stĺpci 010 je to suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine  Sumy vykázané v stĺpci 020 a stĺpci 030 pre jednotlivé kategórie produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ sa musia rovnať celkovej prijatej sume vykázanej v stĺpci 010 |
| 030 | **Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine**  Z celkového objemu financovania prijatého v rámci jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ vykázaného v stĺpci 010 je to suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine  Sumy vykázané v stĺpci 020 a stĺpci 030 pre jednotlivé kategórie produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ sa musia rovnať celkovej prijatej sume vykázanej v stĺpci 010 |
| 040 | **Vážená priemerná pôvodná splatnosť**  Pre objem financovania, ktorý bol vykázaný v stĺpci 010 z jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“, sa uvádza vážená priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie.  Vážená priemerná pôvodná splatnosť sa vypočíta ako priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) financovania prijatého pre uvedený typ produktu. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému zo všetkých emisií uvedeného typu produktu. |
| 050 | **Vážená priemerná zostatková splatnosť**  Pre objem financovania, ktorý bol vykázaný v stĺpci 010 z jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“, sa uvádza vážená priemerná zostatková splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie.  Vážená priemerná zostatková splatnosť sa vypočíta ako priemerná zostatková splatnosť (v dňoch) financovania prijatého pre uvedený typ produktu. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému zo všetkých emisií uvedeného typu produktu. |

* 1. Ceny za rôzne doby trvania financovania (C 69.00)

1. Inštitúcie vykazujú vo vzore C 69.00 informácie o objeme transakcií a cenách, ktoré inštitúcie zaplatili za financovanie získané počas obdobia vykazovania a ktoré sú stále prítomné na konci obdobia vykazovania, v súlade s týmito pôvodnými splatnosťami:

* jednodňová v stĺpcoch 010 a 020;
* dlhšia ako jednodňová a 1-týždňová alebo kratšia (stĺpce 030 a 040);
* dlhšia ako 1 týždeň a 1-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 050 a 060;
* dlhšia ako 1 mesiac a 3-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 070 a 080;
* dlhšia ako 3 mesiace a 6-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 090 a 100;
* dlhšia ako 6 mesiacov a 1-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 110 a 120;
* dlhšia ako 1 rok a 2-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 130 a 140;
* dlhšia ako 2 roky a 5-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 150 a 160;
* dlhšia ako 5 rokov a 10-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 170 a 180;

V prípade preceňovania meny sa nezískava žiadne nové financovanie v pôvodnej mene a vykazujúca inštitúcia neuhradila nič nad rámec pôvodnej ceny pri počiatočnom vklade finančných prostriedkov. Preto sa v tomto vzore nevykazuje kladný prírastok spôsobený preceňovaním meny.

1. Na účely stanovenia splatnosti získaného financovania inštitúcie neberú do úvahy obdobie medzi dňom uzavretia obchodu a dňom vyrovnania, napr. trojmesačný záväzok s vyrovnaním v dvojtýždňovej lehote sa vykazuje v splatnosti 3 mesiace (stĺpce 070 a 080).
2. Pri každej časovej skupine sa v ľavom stĺpci vykazuje jedno z týchto rozpätí:
   1. rozpätie, ktoré by mala zaplatiť inštitúcia za záväzky so splatnosťou rovnajúcou sa jednému roku alebo kratšou, ak by boli predmetom výmeny (swapu) za jednodňový referenčný index príslušnej meny, a to najneskôr ku koncu obchodného dňa v deň transakcie;
   2. rozpätie, ktoré by mala zaplatiť spoločnosť pri emisii záväzkov s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako jeden rok, ak by boli predmetom výmeny (swapu) za príslušný referenčný index príslušnej meny, ktorý predstavuje trojmesačnú sadzbu EURIBOR v prípade EUR alebo podobný index v prípade ostatných mien, a to najneskôr ku koncu obchodného dňa v deň transakcie.

V prípade potreby a na základe historickej skúsenosti inštitúcia pri stanovení pôvodnej splatnosti môže, ale nemusí zohľadniť možnosť voľby, a to výhradne na účely vypočítania rozpätia uvedeného v bodoch a) a b).

1. Rozpätia sa vykazujú v bázických bodoch so záporným znamienkom, ak nové financovanie je lacnejšie ako pri uplatnení príslušnej referenčnej sadzby. Vypočítajú sa na základe váženého priemeru.
2. Na účely výpočtu priemerného rozpätia splatného v prípade viacnásobných emisií/vkladov/úverov vypočítajú inštitúcie celkové náklady v mene emisie bez zohľadnenia akéhokoľvek FX swapu, ale zahrnú všetky prémie alebo diskonty a poplatky, ktoré majú zaplatiť alebo prijať, pričom sa ako základ berie splatnosť akéhokoľvek teoretického alebo skutočného úrokového swapu zodpovedajúca splatnosti záväzku. Rozpätie je rozdielom sadzby pri záväzku a sadzby swapu.
3. Suma financovania získaná v rámci kategórií financovania uvedených v stĺpci „Položka“ sa vykazuje v stĺpci „objem“ v príslušnej časovej skupine.
4. V stĺpci „objem“ poskytujú inštitúcie sumy predstavujúce účtovnú hodnotu nového financovania získaného v príslušnej časovej skupine v súlade s pôvodnou splatnosťou.
5. Tak ako pri ostatných položkách, aj pri podsúvahových záväzkoch vykazujú inštitúcie súvisiace sumy zohľadnené v súvahe. Podsúvahový záväzok poskytnutý inštitúcii sa vykáže v C 69.00 až po čerpaní. V prípade čerpania sa vykáže objem a rozpätie vo výške čerpaného objemu a uplatniteľného rozpätia na konci obdobia vykazovania. Ak čerpanie nemôže byť obnovené podľa uváženia inštitúcie, vykáže sa skutočná splatnosť čerpania. Ak inštitúcia už čerpala z facility na konci predchádzajúceho obdobia vykazovania a ak inštitúcia následne zvýši využitie facility, vykáže sa iba dodatočný čerpaný objem.
6. Vklady, ktoré vkladajú retailoví klienti, pozostávajú z vkladov v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
7. V prípade financovania obnoveného počas obdobia vykazovania, ktoré je na konci obdobia vykazovania stále nesplatené, sa vykazuje priemerné rozpätie uplatniteľné v tom čase (t. j. na konci obdobia vykazovania). Na účely vzoru C 69.00 predstavuje financovanie, ktoré bolo obnovené a je stále prítomné na konci obdobia vykazovania, nové financovanie.
8. Odchylne od zvyšku oddielu 1.4 sa objem a rozpätie netermínovaných vkladov vykáže, iba ak vkladateľ nemal netermínovaný vklad v predchádzajúcom období vykazovania alebo ak došlo k nárastu výšky vkladu v porovnaní s predchádzajúcim referenčným dátumom. V takomto prípade sa prírastok považuje za nové financovanie. Pri rozpätí ide o rozpätie na konci obdobia.
9. Ak tu netreba nič vykazovať, polia týkajúce sa rozpätia sa ponechajú prázdne.
10. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov:

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 010 | **1. Celkové financovanie**  Celkový objem a vážené priemerné rozpätie celého financovania sa získa pre všetky nasledujúce doby trvania takto:   * jednodňová v stĺpcoch 010 a 020; * dlhšia ako jednodňová a 1-týždňová alebo kratšia v stĺpcoch 030 a 040; * dlhšia ako 1 týždeň a 1-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 050 a 060; * dlhšia ako 1 mesiac a 3-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 070 a 080; * dlhšia ako 3 mesiace a 6-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 090 a 100; * dlhšia ako 6 mesiacov a 1-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 110 a 120; * dlhšia ako 1 rok a 2-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 130 a 140; * dlhšia ako 2 roky a 5-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 150 a 160; * dlhšia ako 5 rokov a 10-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 170 a 180; |
| 020 | **1.1 z čoho: Retailové financovanie**  Celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaného retailového financovania v rámci celkového financovania vykázaného v položke 1 |
| 030 | **1.2 z čoho: Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**  Celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaného nezabezpečeného veľkoobchodného financovania v rámci celkového financovania vykázaného v položke 1 |
| 040 | **1.3 z čoho: Zabezpečené financovanie**  Celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaného zabezpečeného financovania v rámci celkového financovania vykázaného v položke 1 |
| 050 | **1.4 z čoho: Nadriadené nezabezpečené cenné papiere**  Celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaných nadriadených nezabezpečených cenných papierov v rámci celkového financovania vykázaného v položke 1 |
| 060 | **1.5 z čoho: Kryté dlhopisy**  Celkový objem a vážené priemerné rozpätie celkovej emisie krytých dlhopisov zaťažujúcich vlastné aktíva inštitúcie v rámci celkového financovania vykázaného v položke 1 |
| 070 | **1.6 z čoho: Cenné papiere zabezpečené aktívami vrátane ABCP**  Celkový objem a vážené priemerné rozpätie emitovaných cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov v rámci celkového financovania vykázaného v položke 1 |

* 1. Obnovenie financovania (C 70.00)

1. Účelom tohto vzoru je zhromaždiť informácie o objeme splatných prostriedkov a získaného nového financovania, t. j. o „obnovení financovania“ na dennom základe počas mesiaca predchádzajúceho dátumu vykazovania.
2. Inštitúcie vykážu v kalendárnych dňoch financovanie splatné v súlade s nasledujúcimi časovými skupinami v súlade s pôvodnou splatnosťou:

* jednodňová v stĺpcoch 010 až 040;
* v rozmedzí od 1 dňa do 7 dní v stĺpcoch 050 až 080;
* v rozmedzí od 7 dní do 14 dní v stĺpcoch 090 až 120;
* v rozmedzí od 14 dní do 1 mesiaca v stĺpcoch 130 až 160;
* v rozmedzí od 1 mesiaca do 3 mesiacov v stĺpcoch 170 až 200;
* v rozmedzí od 3 mesiacov do 6 mesiacov v stĺpcoch 210 až 240;
* dlhšia ako 6 mesiacov v stĺpcoch 250 až 280.

1. Pri každej časovej skupine uvedenej v odseku 2 sa splatná suma vykazuje v ľavom stĺpci, obnovené prostriedky sa vykazujú v stĺpci „Obnovené“, nové získané prostriedky sa vykazujú v stĺpci „Nové prostriedky“ a čistý rozdiel medzi novými prostriedkami na jednej strane a obnovenými prostriedkami okrem splatných prostriedkov na druhej strane sa vykazuje v pravom stĺpci.
2. Celkové čisté peňažné toky sa vykazujú v stĺpci 290 a rovnajú sa súčtu všetkých stĺpcov „Čisté“ s číslami 040, 080, 120, 160, 200, 240 a 280.
3. Priemerná doba financovania (v dňoch) pre splatné termínované prostriedky sa vykazuje v stĺpci 300.
4. Priemerná doba financovania (v dňoch) obnovených prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 310.
5. Priemerná doba financovania (v dňoch) pre nové termínované prostriedky sa vykazuje v stĺpci 320.
6. Suma „Splatné“ pozostáva zo všetkých záväzkov so zmluvnou možnosťou výberu financovania poskytovateľom alebo splatných v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom.
7. Suma „Obnovené“ pozostáva zo splatnej sumy v zmysle vymedzenia v odsekoch 2 a 3, ktorá zostane inštitúcii v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom. Ak sa splatnosť financovania zmenila z dôvodu obnovenia, suma „Obnovené“ sa vykáže v časovej skupine v súlade s novou splatnosťou.
8. Suma „Nové prostriedky“ pozostáva zo skutočných kladných peňažných tokov v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom.
9. Za sumu „Čisté“ sa považuje zmena financovania v rámci určitého časového pásma pôvodnej splatnosti v príslušný deň obdobia vykazovania a vypočíta sa pripočítaním nových prostriedkov a obnovených prostriedkov v stĺpci „Čisté“ a odpočítaním splatných prostriedkov.
10. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 010 až 040 | **Jednodňová splatnosť**  Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 010 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.  Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 020 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 030 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným denným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 040 riadkovej položky 1.1 – 1.31. |
| 050 až 080 | **> 1 deň ≤ 7 dní**  Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 050 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.  Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 060 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 070 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 080 riadkovej položky 1.1 – 1.31. |
| 090 až 120 | **> 7 dní ≤ 14 dní**  Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 090 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.  Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 100 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 110 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 120 riadkovej položky 1.1 – 1.31. |
| 130 až 160 | **> 14 dní ≤ 1 mesiac**  Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 130 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.  Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 140 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 150 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 160 riadkovej položky 1.1 – 1.31. |
| 170 až 200 | **> 1 mesiac ≤ 3 mesiace**  Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného mesiaca do troch mesiacov sa vykazuje v stĺpci 170 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.  Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného mesiaca do troch mesiacov sa vykazuje v stĺpci 180 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného mesiaca do troch mesiacov sa vykazuje v stĺpci 190 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 200 riadkovej položky 1.1 – 1.31. |
| 210 až 240 | **> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov**  Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od troch mesiacov do šiestich mesiacov sa vykazuje v stĺpci 210 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.  Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od troch mesiacov do šiestich mesiacov sa vykazuje v stĺpci 220 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od troch mesiacov do šiestich mesiacov sa vykazuje v stĺpci 230 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 240 riadkovej položky 1.1 – 1.31. |
| 250 až 280 | **> 6 mesiacov**  Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako šesť mesiacov sa vykazuje v stĺpci 250 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.  Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako šesť mesiacov sa vykazuje v stĺpci 260 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako šesť mesiacov sa vykazuje v stĺpci 270 riadkovej položky 1.1 – 1.31.  Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 280 riadkovej položky 1.1 – 1.31. |
| 290 | **Celkové čisté peňažné toky**  Celkové čisté peňažné toky rovnajúce sa súčtu všetkých stĺpcov „Čisté“ s číslami 040, 080, 120, 160, 200, 240 a 280 sa vykazujú v stĺpci 290. |
| 300 až 320 | **Priemerná doba (v dňoch)**  Vážená priemerná doba (v dňoch) všetkých splatných prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 300. Vážená priemerná doba (v dňoch) všetkých obnovených prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 310, vážená priemerná doba (v dňoch) všetkých nových prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 320. |