PRÍLOHA XXIII

**POKYNY NA VYKAZOVANIE STUPNICE SPLATNOSTI**

[**ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY** 2](#_Toc58482471)

[**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV** 5](#_Toc58482472)

**ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. Inštitúcie použijú pokyny uvedené v tejto prílohe na zaznamenanie nesúladu splatnosti pri činnostiach inštitúcie („stupnica splatnosti“) vo vzore v prílohe XXII.

2. Monitorovací nástroj pre stupnicu splatnosti bude zahŕňať zmluvné toky a podmienené záporné peňažné toky. Zmluvné toky vyplývajúce z právne záväzných dohôd a zostatková splatnosť od dátumu vykazovania sa vykazujú v súlade s ustanoveniami týchto právnych dohôd.

3. Inštitúcie nesmú vykonávať dvojité započítanie kladných peňažných tokov.

4. V stĺpci „počiatočný stav“ sa vykazuje stav položiek k dátumu vykazovania.

5. Vypĺňajú sa len prázdne biele bunky vzoru v prílohe XXII.

6. Oddiel vzoru stupnice splatnosti s názvom „Záporné peňažné toky a kladné peňažné toky“ sa vzťahuje na budúce zmluvné peňažné toky zo všetkých súvahových a podsúvahových položiek. Vykazujú sa len záporné peňažné toky a kladné peňažné toky podľa zmlúv platných k dátumu vykazovania.

7. Oddiel vzoru pre stupnicu splatnosti s názvom „Vyrovnávacia kapacita“ bude predstavovať stav nezaťažených aktív alebo iných zdrojov financovania, ktoré má inštitúcia právne a prakticky k dispozícii k dátumu vykazovania na vykrytie možných zmluvných rozdielov. Vykazujú sa len záporné peňažné toky a kladné peňažné toky podľa zmlúv existujúcich k dátumu vykazovania.

8. Záporné peňažné toky a kladné peňažné toky v príslušných oddieloch „záporné peňažné toky“ a „kladné peňažné toky“ sa vykazujú v hrubom vyjadrení s kladným znamienkom. Splatné sumy, ktoré majú byť uhradené a prijaté, sa vykazujú v príslušnom oddiele záporných peňažných tokov alebo kladných peňažných tokov.

9. V oddiele vzoru pre stupnicu splatnosti s názvom „vyrovnávacia kapacita“ sa záporné peňažné toky a kladné peňažné toky vykazujú v čistom vyjadrení s kladným znamienkom v prípade kladného peňažného toku a so záporným znamienkom v prípade záporného peňažného toku. V prípade peňažných tokov sa vykazujú splatné sumy. Toky cenných papierov sa vykazujú v ich súčasnej trhovej hodnote. Toky vyplývajúce z úverových liniek a liniek likvidity sa vykazujú v dostupných zmluvne dohodnutých hodnotách.

10. Zmluvné toky sa zaraďujú do dvadsiatich dvoch časových skupín v súlade s ich zostatkovou splatnosťou, pričom pri dňoch ide o kalendárne dni.

11. Vykazujú sa všetky zmluvné toky vrátane všetkých významných peňažných tokov z nefinančných činností, ako sú dane, prémie, dividendy a renty.

12. Aby inštitúcie mohli uplatniť konzervatívny prístup pri určovaní zmluvných splatností tokov, je potrebné, aby zabezpečili všetky tieto body:

a) v prípade, že existuje možnosť odkladu platby alebo prijatia preddavkovej platby, táto možnosť sa považuje za využitú, ak by spôsobila skoršiu realizáciu záporných peňažných tokov z inštitúcie alebo odklad kladných peňažných tokov do inštitúcie;

b) v prípade, že možnosť skoršej realizácie záporných peňažných tokov z inštitúcie je výlučne na voľnom uvážení inštitúcie, možnosť sa považuje za využitú len vtedy, keď existuje trhové očakávanie, že ju inštitúcia využije. Možnosť sa považuje za nevyužitú, ak by spôsobila skoršiu realizáciu kladných peňažných tokov do inštitúcie alebo odklad záporných peňažných tokov z inštitúcie. Každý záporný peňažný tok, ktorý by na základe zmluvy vyplynul z tohto kladného peňažného toku – ako v prípade postupovaného financovania – , sa vykazuje k rovnakému dátumu ako tento kladný peňažný tok;

c) všetky netermínované vklady a vklady splatné na požiadanie sa vykazujú v stĺpci 020 ako jednodňové;

d) otvorené repo obchody alebo reverzné repo obchody a podobné transakcie, ktoré môže kedykoľvek ukončiť ktorákoľvek zo strán, sa považujú za jednodňovo splatné, ak výpovedná lehota nie je dlhšia ako jeden deň, v opačnom prípade sa vykazujú v príslušnej časovej skupine v súlade s výpovednou lehotou;

e) retailové termínované vklady s možnosťou predčasného výberu sa považujú za splatné v lehote, počas ktorej by predčasný výber vkladu nemal za následok sankciu v súlade s článkom 25 ods. 4 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61;

f) ak inštitúcia nie je schopná stanoviť pre konkrétnu položku alebo jej časť minimálny harmonogram zmluvných platieb v súlade s pravidlami stanovenými v tomto odseku, položka alebo jej časť sa vykáže v stĺpci 220 s lehotou dlhšou ako 5 rokov.

13. Kladné a záporné peňažné toky úrokov zo všetkých súvahových a podsúvahových nástrojov sa zahŕňajú do všetkých príslušných položiek v oddieloch „záporné peňažné toky“ a „kladné peňažné toky“.

14. Splatné devízové (FX) swapy musia zodpovedať pomyselnej hodnote krížových menových swapov, FX forwardových transakcií a nevyrovnaných FX spotových dohôd v čase splatnosti v príslušných časových skupinách vzoru.

15. Peňažné toky z nevyrovnaných transakcií sa vykazujú v príslušných riadkoch a skupinách krátko pred vyrovnaním.

16. Položky, v prípade ktorých inštitúcia nevykonáva žiadnu činnosť, napríklad keď nemá žiadne vklady určitej kategórie, sa nechávajú prázdne.

17. Položky, ktoré sú po splatnosti, a položky, v prípade ktorých má inštitúcia dôvod očakávať nesplnenie podmienok, sa nevykazujú.

18. V prípade, že prijatý kolaterál sa opätovne viaže v transakcii so splatnosťou nad rámec transakcie, v rámci ktorej inštitúcia kolaterál získala, vykáže sa záporný tok cenných papierov v sume reálnej hodnoty prijatého kolaterálu v oddiele vyrovnávacej kapacity v príslušnej skupine v súlade so splatnosťou transakcie, pri ktorej došlo k prijatiu kolaterálu.

19. Položky v rámci skupiny nemajú vplyv na vykazovanie na konsolidovanom základe.

**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV**

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| **010 až**  **380** | **1 ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**  Celková suma záporných peňažných tokov sa vykazuje v týchto podkategóriách: |
| 010 | **1.1 Záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov**  Záporné peňažné toky vyplývajúce z dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, t. j. z vlastných emisií. |
| 020 | **1.1.1 nezabezpečené splatné dlhopisy**  Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 010, pričom ide o nezabezpečené dlhopisy, ktoré vykazujúca inštitúcia emitovala tretím stranám. |
| 030 | **1.1.2 regulované kryté dlhopisy**  Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 010, pričom ide o dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES. |
| 040 | **1.1.3 splatné sekuritizácie**  Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 010, ktoré sú sekuritizačnými transakciami s tretími stranami v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 050 | **1.1.4 iné**  Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 010 okrem tých, ktoré sú vykázané v podkategóriách vyššie. |
| 060 | **1.2 Záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:**  Celková výška všetkých záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu podľa vymedzenia v článku 192 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcie vykazujú len peňažné toky. Toky cenných papierov v súvislosti so zabezpečenými pôžičkami a transakciami kapitálového trhu sa vykazujú v oddiele „vyrovnávacia kapacita“. |
| 070 | **1.2.1 obchodovateľné aktíva úrovne 1**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 070, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 080 | **1.2.1.1 úroveň 1 okrem krytých dlhopisov**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 070, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré nie sú krytými dlhopismi. |
| 090 | **1.2.1.1.1 úroveň 1 – centrálna banka**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 080, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami. |
| 100 | **1.2.1.1.2 úroveň 1 (CQS 1)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 080 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 090, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1. |
| 110 | **1.2.1.1.3 úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 080 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 090, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3. |
| 120 | **1.2.1.1.4 úroveň 1 (CQS 4+)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 080 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 090, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší. |
| 130 | **1.2.1.2 kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 070, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré sú krytými dlhopismi.  V súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sú ako aktíva úrovne 1 prípustné len kryté dlhopisy s CQS 1. |
| 140 | **1.2.2 obchodovateľné aktíva úrovne 2A**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 150 | **1.2.2.1 podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 140, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1. |
| 160 | **1.2.2.2 kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 140, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2. |
| 170 | **1.2.2.3 aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 140, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené.  V súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2. |
| 180 | **1.2.3 obchodovateľné aktíva úrovne 2B**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 12 alebo 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 190 | **1.2.3.1 cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane RMBS  V súlade s článkom 13 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 všetky cenné papiere zabezpečené aktívami, ktoré sú prípustné ako úroveň 2B, majú stupeň kreditnej kvality 1. |
| 200 | **1.2.3.2 kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov. |
| 210 | **1.2.3.3 podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhových cenných papierov. |
| 220 | **1.2.3.4 akcie úrovne 2B**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme akcií. |
| 230 | **1.2.3.5 aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív úrovne 2B nevykázaných v riadkoch 190 až 220. |
| 240 | **1.2.4 iné obchodovateľné aktíva**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív nevykázaných v riadkoch 070, 140 alebo 180. |
| 250 | **1.2.5 ostatné aktíva**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív nevykázaných v riadkoch 070, 140, 180 alebo 240. |
| 260 | **1.3 Záväzky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov okrem vkladov prijatých ako kolaterál**  Záporné peňažné toky vyplývajúce zo všetkých prijatých vkladov s výnimkou záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060 a vkladov prijatých ako kolaterál.  Záporné peňažné toky vyplývajúce z transakcií s derivátmi sa vykazujú v riadku 350 alebo 360  Vklady sa vykazujú podľa najskoršieho možného dátumu ich zmluvnej splatnosti. Vklady, ktoré je možné vybrať okamžite bez výpovede (netermínované vklady), alebo vklady splatné na požiadanie sa vykazujú v jednodňovej skupine. |
| 270 | **1.3.1 stabilné retailové vklady**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z retailových vkladov v súlade s článkom 3 bodom 8 a článkom 24 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 280 | **1.3.2 iné retailové vklady**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z retailových vkladov v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 270. |
| 290 | **1.3.3 prevádzkové vklady**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z prevádzkových vkladov v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 300 | **1.3.4 neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z vkladov od úverových inštitúcií, okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 290. |
| 310 | **1.3.5 neprevádzkové vklady od iných finančných klientov**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z vkladov od finančných klientov, okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 290 a 300. |
| 320 | **1.3.6 neprevádzkové vklady od centrálnych bánk**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z neprevádzkových vkladov od centrálnych bánk. |
| 330 | **1.3.7 neprevádzkové vklady od nefinančných podnikateľských subjektov**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z neprevádzkových vkladov od nefinančných podnikateľských subjektov. |
| 340 | **1.3.8 neprevádzkové vklady od iných protistrán**  Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z vkladov nevykázaných v riadkoch 270 až 330. |
| 350 | **1.4 Splatné FX swapy**  Celková suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatnosti FX swapových transakcií, ako je výmena istín pri skončení zmluvy. |
| 360 | **1.5 Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.4**  Celková suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatných derivátových pozícií zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 s výnimkou záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatných FX swapov, ktoré sa vykazujú v riadku 350.  Celková suma odráža sumy vyrovnania vrátane nevyrovnaných výziev na dodatočné vyrovnanie k dátumu vykazovania.  Celková suma je súčtom nasledujúcich bodov 1 a 2 v jednotlivých časových skupinách:  1. peňažné toky a toky cenných papierov spojené s derivátmi s platnou dohodou o kolaterále, ktorá si vyžaduje úplné (alebo dostatočné) zabezpečenie expozícií protistrany kolaterálom, sa vo vzoroch stupnice splatnosti neuvádzajú; vo vzoroch sa neuvádzajú žiadne peňažné toky, toky cenných papierov, peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov spojené s týmito derivátmi. Stavy peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov, ktoré už boli prijaté alebo poskytnuté v súvislosti s derivátmi zabezpečenými kolaterálom, sa nezahrnú do stĺpca „stav“ oddielu 3 stupnice splatnosti, ktorý sa vzťahuje na vyrovnávaciu kapacitu, s výnimkou peňažných tokov a tokov cenných papierov v súvislosti s výzvami na dodatočné vyrovnanie (toky peňažného kolaterálu alebo kolaterálu vo forme cenných papierov), ktoré sa majú zaplatiť v riadnom termíne, ale neboli ešte vyrovnané. Tieto druhé toky sa premietnu v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ v prípade peňažného kolaterálu a v oddiele 3 „vyrovnávacia kapacita“ v prípade kolaterálu vo forme cenných papierov;  2. pri kladných a záporných peňažných tokoch a tokoch cenných papierov spojených s derivátmi, v prípade ktorých neexistuje žiadna platná dohoda o kolaterále alebo v prípade ktorých sa požaduje len čiastočné zabezpečenie kolaterálom, sa rozlišuje medzi zmluvami s opciami a inými zmluvami:  a) toky spojené s derivátmi, ktoré majú charakter opcií, sa zahrnú len vtedy, keď je realizačná cena pod úrovňou trhovej ceny v prípade kúpnej opcie alebo nad úrovňou trhovej ceny v prípade predajnej opcie („v peniazoch“). Tieto toky sa vykážu prostredníctvom proxy hodnôt uplatnením týchto dvoch krokov:  i) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako kladného toku v riadku 2.4 stupnice splatnosti „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ k poslednému dátumu uplatnenia opcie, ak má banka právo uplatniť opciu;  ii) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako záporného toku v riadku 1.5 stupnice splatnosti „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ k najskoršiemu dátumu uplatnenia opcie, ak má protistrana banky právo uplatniť opciu;  b) toky spojené s inými zmluvami, ako sú zmluvy uvedené v písmene a), sa zahrnú premietnutím hrubých zmluvných peňažných tokov do príslušnej časovej skupiny v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi “ a zmluvných tokov likvidných cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite v stupnici splatnosti použitím súčasných trhových forwardových úrokových mier platných k dátumu vykazovania, ak tieto sumy ešte nie sú pevne stanovené. |
| 370 | **1.6 Iné záporné peňažné toky**  Celková suma všetkých iných záporných peňažných tokov, ktoré nie sú vykázané v riadku 010, 060, 260, 350 alebo 360. Podmienené záporné peňažné toky sa tu nevykazujú. |
| 380 | **1.7 Celkové záporné peňažné toky**  Súčet záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 010, 060, 260, 350, 360 a 370 |
| **390 až 700.** | **2 KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY** |
| 390 | **2.1 Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:**  Celková suma kladných peňažných tokov zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu podľa vymedzenia v článku 192 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazujú sa tu len peňažné toky, toky cenných papierov v súvislosti so zabezpečenými pôžičkami a transakciami kapitálového trhu sa vykazujú v oddiele „vyrovnávacia kapacita“ |
| 400 | **2.1.1 obchodovateľné aktíva úrovne 1**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 410 | **2.1.1.1 úroveň 1 okrem krytých dlhopisov**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 400, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré nie sú krytými dlhopismi. |
| 420 | **2.1.1.1.1 úroveň 1 – centrálna banka**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 410, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami. |
| 430 | **2.1.1.1.2 úroveň 1 (CQS 1)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 410 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 420, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1. |
| 440 | **2.1.1.1.3 úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 410 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 420, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3. |
| 450 | **2.1.1.1.4 úroveň 1 (CQS 4+)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 410 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 420, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší. |
| 460 | **2.1.1.2 kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 400, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré sú krytými dlhopismi.  V súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sú ako aktíva úrovne 1 prípustné len kryté dlhopisy s CQS 1. |
| 470 | **2.1.2 obchodovateľné aktíva úrovne 2A**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 480 | **2.1.2.1 podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 470, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1. |
| 490 | **2.1.2.2 kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 470, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2. |
| 500 | **2.1.2.3 aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 470, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené.  V súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2. |
| 510 | **2.1.3 obchodovateľné aktíva úrovne 2B**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 12 alebo 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 520 | **2.1.3.1 ABS úrovne 2B (CQS 1)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane RMBS. |
| 530 | **2.1.3.2 kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov. |
| 540 | **2.1.3.3 podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhových cenných papierov. |
| 550 | **2.1.3.4 akcie úrovne 2B**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme akcií. |
| 560 | **2.1.3.5 aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív úrovne 2B nevykázaných v riadkoch 520 až 550. |
| 570 | **2.1.4 iné obchodovateľné aktíva**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív nevykázaných v riadkoch 400, 470 alebo 510. |
| 580 | **2.1.5 ostatné aktíva**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív nevykázaných v riadkoch 400, 470, 510 alebo 570. |
| 590 | **2.2 Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:**  Kladné peňažné toky z úverov a preddavkov.  Kladné peňažné toky sa vykazujú k poslednému zmluvnému dátumu splatenia. V prípade revolvingových facilít sa existujúci úver považuje za predĺžený a so všetkými zostatkami sa zaobchádza ako so záväznými facilitami. |
| 600 | **2.2.1 retailoví klienti**  Suma kladných peňažných tokov vykázaná v riadku 590, ktorá pochádza od fyzických osôb alebo MSP v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 610 | **2.2.2 nefinančné podnikateľské subjekty**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 590, ktorá pochádza od nefinančných podnikateľských subjektov. |
| 620 | **2.2.3 úverové inštitúcie**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 590, ktorá pochádza od úverových inštitúcií. |
| 630 | **2.2.4 iní finanční klienti**  Suma kladných peňažných tokov vykázaná v riadku 590, ktorá pochádza od finančných klientov v súlade s článkom 3 bodom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 620. |
| 640 | **2.2.5 centrálne banky**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 590, ktorá pochádza od centrálnych bánk. |
| 650 | **2.2.6 iné protistrany**  Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 590, ktorá pochádza od iných protistrán neuvedených v oddieloch 2.2.1 – 2.2.5. |
| 660 | **2.3 Splatné FX swapy**  Celková suma zmluvných kladných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatnosti FX swapových transakcií, ako je výmena istín pri skončení zmluvy.  To odráža pomyselnú hodnotu krížových menových swapov, FX spotových a forwardových transakcií v čase splatnosti v príslušných časových skupinách vzoru. |
| 670 | **2.4** **Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v 2.3**  Celková suma zmluvných kladných peňažných tokov vyplývajúcich z derivátových pozícií zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 s výnimkou kladných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatných FX swapov, ktoré sa vykazujú v položke 2.3.  Celková suma zahŕňa sumy vyrovnania vrátane nevyrovnaných výziev na dodatočné vyrovnanie k dátumu vykazovania.  Celková suma je súčtom nasledujúcich bodov 1 a 2 v jednotlivých časových skupinách:  1. peňažné toky a toky cenných papierov spojené s derivátmi s platnou dohodou o kolaterále, ktorá si vyžaduje úplné alebo dostatočné zabezpečenie expozícií protistrany kolaterálom, sa neuvádzajú vo vzore stupnice splatnosti; vo vzore sa neuvádzajú žiadne peňažné toky, toky cenných papierov, peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov spojené s týmito derivátmi. Stavy peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov, ktoré už boli prijaté alebo poskytnuté v súvislosti s derivátmi zabezpečenými kolaterálom, sa nezahrnú do stĺpca „stav“ oddielu 3 stupnice splatnosti, ktorý sa vzťahuje na vyrovnávaciu kapacitu, s výnimkou peňažných tokov a tokov cenných papierov v súvislosti s výzvami na dodatočné vyrovnanie, ktoré sa majú zaplatiť v riadnom termíne, ale neboli ešte vyrovnané. Tieto druhé toky sa premietnu v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ v prípade peňažného kolaterálu a v oddiele 3 „vyrovnávacia kapacita“ v prípade kolaterálu vo forme cenných papierov v stupnici splatnosti.  2. pri kladných a záporných peňažných tokoch a tokoch cenných papierov spojených s derivátmi, v prípade ktorých neexistuje žiadna platná dohoda o kolaterále alebo v prípade ktorých sa požaduje len čiastočné zabezpečenie kolaterálom, sa rozlišuje medzi zmluvami s opciami a inými zmluvami:  a) toky spojené s derivátmi, ktoré majú charakter opcií, sa zahrnú len vtedy, keď sú „v peniazoch“. Tieto toky sa vykážu prostredníctvom proxy hodnôt uplatnením týchto dvoch krokov:  i) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako kladného toku v riadku 2.4 stupnice splatnosti „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ k poslednému dátumu uplatnenia opcie, ak má banka právo uplatniť opciu;  ii) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako záporného toku v riadku 1.5 stupnice splatnosti „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ k najskoršiemu dátumu uplatnenia opcie, ak má protistrana banky právo uplatniť opciu;  b) toky spojené s inými zmluvami, ako sú zmluvy uvedené v písmene a), sa zahrnú premietnutím hrubých zmluvných peňažných tokov do príslušných časových skupín v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ a zmluvných tokov cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite v stupnici splatnosti použitím súčasných trhových forwardových úrokových mier platných k dátumu vykazovania, ak tieto sumy ešte nie sú pevne stanovené. |
| 680 | **2.5 Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu**  Suma kladných peňažných tokov, ktorá je dlžnou splátkou istiny z vlastných investícií vo forme dlhopisov, vykazovaná podľa ich zostatkovej zmluvnej splatnosti.  Táto položka zahŕňa kladné peňažné toky zo splatných cenných papierov vykázaných vo vyrovnávacej kapacite. Cenný papier sa preto pri dosiahnutí svojej splatnosti vykáže ako záporný tok cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite a následne ako kladný peňažný tok tu. |
| 690 | **2.6 Iné kladné peňažné toky**  Celková suma všetkých iných kladných peňažných tokov, ktoré nie sú vykázané v riadkoch 390, 590, 660, 670 alebo 680.  Podmienené kladné peňažné toky sa nevykazujú. |
| 700 | **2.7 Celkové kladné peňažné toky**  Súčet kladných peňažných tokov vykázaných v riadkoch 390, 590, 660, 670, 680 a 690. |
| 710 | **2.8 Čistý zmluvný rozdiel**  Celkové kladné peňažné toky vykázané v riadku 700 po odpočítaní celkových záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 380. |
| 720 | **2.9 Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel**  Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel od dátumu vykazovania do hornej hranice príslušnej časovej skupiny. |
| 730 – 1080 | **3 VYROVNÁVACIA KAPACITA**  „Vyrovnávacia kapacita“ stupnice splatnosti obsahuje informácie o vývoji aktív rôznych stupňov likvidity, ktoré má inštitúcia v držbe, medzi ktorými sa nachádzajú obchodovateľné aktíva a aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky, ako aj zmluvne záväzných facilít v prospech tejto inštitúcie.  V prípade vykazovania prípustnosti z hľadiska centrálnej banky na konsolidovanej úrovni sa zohľadňujú pravidlá prípustnosti z hľadiska centrálnej banky, ktoré sa uplatňujú na každú konsolidovanú inštitúciu v jej jurisdikcii založenia.  Keď sa vo vyrovnávacej kapacite odkazuje na obchodovateľné aktíva, inštitúcie  vykážu obchodovateľné aktíva, ktoré sa obchodujú na veľkých, hlbokých a aktívnych trhoch s repoobchodmi alebo spotových trhoch, charakterizovaných nízkou úrovňou koncentrácie.  Aktíva vykazované v stĺpcoch vyrovnávacej kapacity zahŕňajú len nezaťažené aktíva, ktoré má inštitúcia k dispozícii tak, aby ich mohla kedykoľvek premeniť na hotovosť na odstránenie zmluvných rozdielov medzi kladnými peňažnými tokmi a zápornými peňažnými tokmi počas daného časového horizontu. Na tieto účely sa uplatňuje vymedzenie zaťažených aktív v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61. Tieto aktíva sa nesmú používať na zvýšenie kreditnej kvality v štruktúrovaných transakciách a nesmú slúžiť na krytie prevádzkových nákladov (ako sú prenájmy a mzdy) a musia sa spravovať s jasným a jediným úmyslom použiť ich ako zdroj podmieneného financovania.  Aktíva, ktoré inštitúcia prijala ako kolaterál v obrátených repo transakciách a transakciách financovania prostredníctvom cenných papierov, sa môžu považovať za súčasť vyrovnávacej kapacity, ak sú držané v danej inštitúcii, neboli predmetom opätovného viazania kolaterálu a sú právne a zmluvne dostupné na použitie inštitúciou.  S cieľom zamedziť dvojitému započítavaniu v prípadoch, keď inštitúcia vykazuje aktíva s vopred určenou pozíciu v položkách 3.1 až 3.7, nevykazuje sa súvisiaca kapacita týchto facilít v položke 3.8.  Inštitúcie vykážu aktíva, ktoré zodpovedajú opisu riadka a sú k dispozícii k dátumu vykazovania, ako počiatočný stav v stĺpci 010.  Stĺpce 020 až 220 obsahujú zmluvné toky v rámci vyrovnávacej kapacity. Ak inštitúcia uskutočnila repo transakciu, aktívum, ktoré sa v rámci nej poskytlo, sa opätovne zaznamenáva ako kladný tok cenných papierov v skupine splatností, v ktorej je táto repo transakcia splatná. Záporný peňažný tok vyplývajúci zo splatnej repo transakcie sa vykáže v príslušnej skupine pre záporné peňažné toky v položke 1.2. Ak inštitúcia uskutočnila obrátenú repo transakciu, aktívum, ktoré sa v rámci nej vrátilo, sa opätovne zaznamenáva ako záporný tok cenných papierov v skupine splatností, v ktorej je táto repo transakcia splatná. Kladný peňažný tok vyplývajúci zo splatnej repo transakcie sa zaznamená do príslušnej skupiny pre kladné peňažné toky v položke 2.1. Swapy na kolaterál sa vykazujú ako zmluvné kladné a záporné peňažné toky cenných papierov v príslušnej skupine splatností v oddiele vyrovnávacej kapacity, v ktorej sú tieto swapy splatné.  Zmena zmluvne dostupnej výšky úverových liniek a liniek likvidity vykázaných v položke 3.8 sa vykazuje ako tok v príslušnej časovej skupine. Ak má inštitúcia jednodňový vklad v centrálnej banke, výška tohto vkladu sa vykazuje ako počiatočný stav v položke 3.2 a ako záporný peňažný tok v skupine splatností „jednodňová“ pre túto položku. Zodpovedajúcim spôsobom sa v položke 2.2.5 vykazuje výsledný kladný peňažný tok.  Splatné cenné papiere sa v rámci vyrovnávacej kapacity vykazujú na základe ich zmluvnej splatnosti. Cenný papier sa pri svojej splatnosti vyradí z kategórie aktív, v ktorej bol pôvodne vykázaný, zaobchádza sa s ním ako so záporným tokom cenných papierov a výsledný kladný peňažný tok sa vykazuje v položke 2.5.  Všetky hodnoty cenných papierov sa vykazujú v príslušnej skupine v súčasných trhových hodnotách.  V položke 3.8 sa vykazujú iba zmluvne dostupné sumy.  S cieľom predísť dvojitému započítaniu sa kladné peňažné toky nezaznamenávajú v položke 3.1 ani 3.2 vyrovnávacej kapacity.  Položky vyrovnávacej kapacity sa vykazujú v týchto podkategóriách: |
| 730 | **3.1 Mince a bankovky**  Celková výška hotovosti zodpovedajúca minciam a bankovkám. |
| 740 | **3.2 Čerpateľné rezervy v centrálnej banke**  Celková výška rezerv v centrálnych bankách v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. b) bodu iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré je možné čerpať najneskôr do jedného dňa.  Cenné papiere predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami sa tu nevykazujú. |
| 750 | **3.3 Obchodovateľné aktíva úrovne 1**  Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 760 | **3.3.1 úroveň 1 okrem krytých dlhopisov**  Suma vykázaná v riadku 750, ktorá nepredstavuje kryté dlhopisy. |
| 770 | **3.3.1.1 úroveň 1 – centrálna banka**  Suma vykázaná v riadku 760, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo zaručené centrálnymi bankami. |
| 780 | **3.3.1.2 úroveň 1 (CQS 1)**  Suma vykázaná v riadku 760 okrem sumy vykázanej v riadku 770, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1. |
| 790 | **3.3.1.3 úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)**  Suma vykázaná v riadku 760 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 770, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3. |
| 800 | **3.3.1.4 úroveň 1 (CQS 4+)**  Suma vykázaná v riadku 760, okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 770, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší. |
| 810 | **3.3.2 kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)**  Suma vykázaná v riadku 750, ktorá predstavuje kryté dlhopisy  V súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sú ako aktíva úrovne 1 prípustné len kryté dlhopisy s CQS 1. |
| 820 | **3.4 Obchodovateľné aktíva úrovne 2A**  Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 830 | **3.4.1 podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)**  Suma vykázaná v riadku 820, ktorá predstavuje podnikové dlhopisy, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1. |
| 840 | **3.4.2 kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)**  Suma vykázaná v riadku 820, ktorá predstavuje kryté dlhopisy, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2. |
| 850 | **3.4.3 aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)**  Suma vykázaná v riadku 820, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené.  V súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2. |
| 860 | **3.5 Obchodovateľné aktíva úrovne 2B**  Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7 a 8 a článkom 12 alebo 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív. |
| 870 | **3.5.1 ABS úrovne 2B (CQS 1)**  Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje cenné papiere zabezpečené aktívami (vrátane RMBS).  V súlade s článkom 13 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 všetky cenné papiere zabezpečené aktívami, ktoré sú prípustné ako úroveň 2B, majú stupeň kreditnej kvality 1. |
| 880 | **3.5.2 kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)**  Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje kryté dlhopisy. |
| 890 | **3.5.3 kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)**  Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje podnikové dlhové cenné papiere. |
| 900 | **3.5.4 akcie úrovne 2B**  Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje aktíva. |
| 910 | **3.5.5 aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)**  Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje aktíva úrovne 2B, ktoré nie sú vykázané v položkách 3.5.1 až 3.5.4. |
| 920 | **3.6 Iné obchodovateľné aktíva**  Trhová hodnota obchodovateľných aktív iných ako aktív vykázaných v riadkoch 750, 820 a 860.  Cenné papiere a toky cenných papierov pochádzajúce z iných obchodovateľných aktív vo forme vnútroskupinových alebo vlastných emisií sa nevykazujú v rámci vyrovnávacej kapacity. Napriek tomu sa peňažné toky z takýchto položiek vykazujú v príslušných častiach oddielov 1 a 2 vzoru. |
| 930 | **3.6.1 ústredná vláda (CQS 1)**  Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje aktívum predstavujúce pohľadávku voči ústrednej vláde alebo pohľadávku zaručenú ústrednou vládou, ktorému nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1. |
| 940 | **3.6.2 ústredná vláda (CQS 2 – 3)**  Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje aktívum predstavujúce pohľadávku voči ústrednej vláde alebo pohľadávku zaručenú ústrednou vládou, ktorému nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3. |
| 950 | **3.6.3 akcie**  Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje aktíva. |
| 960 | **3.6.4 kryté dlhopisy**  Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje kryté dlhopisy. |
| 970 | **3.6.5 ABS**  Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje ABS. |
| 980 | **3.6.6 iné obchodovateľné aktíva**  Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje iné obchodovateľné aktíva, ktoré nie sú vykázané v riadkoch 930 až 970. |
| 990 | **3.7 Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky**  Účtovná hodnota neobchodovateľných aktív, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie.  V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v prílohe k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2015/233[[1]](#footnote-2) ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky ponechajú inštitúcie toto pole prázdne. Cenné papiere a toky cenných papierov pochádzajúce z iných obchodovateľných aktív vo forme vnútroskupinových alebo vlastných emisií sa nevykazujú v rámci vyrovnávacej kapacity. Napriek tomu sa peňažné toky z takýchto položiek vykazujú v príslušných častiach oddielov 1 a 2 vzoru. |
| 1000 | **3.8 Nevyčerpané záväzné prijaté facility**  Celková výška nevyčerpaných záväzných facilít poskytnutých vykazujúcej inštitúcii.  Patria sem zmluvne neodvolateľné facility. Inštitúcie vykazujú zníženú sumu, keď potenciálne potreby kolaterálu na čerpanie týchto facilít presahujú dostupnosť kolaterálu.  S cieľom zamedziť dvojitému započítaniu, ak vykazujúca inštitúcia vopred určila pozíciu aktív ako kolaterálu pre nevyčerpanú kreditnú facilitu a už vykázala tieto aktíva v riadkoch 730 až 990, tieto facility sa nevykazujú v riadku 1000. To isté platí v prípadoch, keď vykazujúca inštitúcia môže potrebovať vopred určiť pozíciu aktív ako kolaterálu na čerpanie, ako sa vykazuje v tomto poli. |
| 1010 | **3.8.1 facility úrovne 1**  Suma vykázaná v riadku 1000, ktorá je facilitou centrálnej banky v súlade s článkom 19 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 1020 | **3.8.2 facility úrovne 2B s obmedzeným použitím**  Suma vykázaná v riadku 1000, ktorá predstavuje facility v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 1030 | **3.8.3 facility schémy inštitucionálneho zabezpečenia úrovne 2B**  Suma vykázaná v riadku 1000, ktorá predstavuje finančné prostriedky na posilnenie likvidity v súlade s článkom 16 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 1040 | **3.8.4 iné facility**  Suma vykázaná v riadku 1000 iná ako suma vykázaná v riadkoch 1010 až 1030. |
| 1050 | **3.8.4.1 od protistrán v rámci skupiny**  Suma vykázaná v riadku 1040, ak je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 1060 | **3.8.4.2 od iných protistrán**  Suma vykázaná v riadku 1040 iná ako suma vykázaná v riadku 1050. |
| 1070 | **3.9 Čistá zmena vyrovnávacej kapacity**  Vykazuje sa čistá zmena expozícií uvedených v položkách 3.2, 3.3, 3.4 a 3.5, 3.6, 3.7 a 3.8, ktoré predstavujú, v tomto poradí, centrálne banky, toky cenných papierov a záväzné úverové linky v príslušnej časovej skupine. |
| 1080 | **3.10 Kumulovaná vyrovnávacia kapacita**  Kumulovaná suma vyrovnávacej kapacity od dátumu vykazovania do hornej hranice príslušnej časovej skupiny. |
| 1090 –  1140 | **4 PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI**  „Podmienené skutočnosti“ stupnice splatnosti obsahujú informácie o podmienených záporných peňažných tokoch. |
| 1090 | **4.1 Záporné peňažné toky zo záväzných facilít**  Záporné peňažné toky vyplývajúce zo záväzných facilít.  Inštitúcie vykážu ako záporný tok maximálnu sumu, ktorá môže byť čerpaná v určitom časovom období. V prípade revolvingových kreditných facilít sa vykazuje len suma presahujúca výšku existujúceho úveru. |
| 1100 | **4.1.1 záväzné kreditné facility**  Suma vykázaná v riadku 1090, ktorá pochádza zo záväzných kreditných facilít v súlade s článkom 31 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 1110 | **4.1.1.1 považované príjemcom za úroveň 2B**  Suma vykázaná v riadku 1100, ktorá sa považuje za finančné prostriedky na posilnenie likvidity v súlade s článkom 16 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 1120 | **4.1.1.2 iné**  Suma vykázaná v riadku 1100 iná ako suma vykázaná v riadku 1110. |
| 1130 | **4.1.2 nástroje likvidity**  Suma vykázaná v riadku 1090, ktorá pochádza z nástrojov likvidity v súlade s článkom 31 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 1140 | **4.2 Záporné peňažné toky z dôvodu spúšťacej udalosti pre zhoršenie hodnotenia**  Inštitúcie tu vykazujú vplyv závažného zhoršenia kreditnej kvality inštitúcie, akým je zhoršenie jej externého ratingu aspoň o tri pozície.  Kladné sumy budú predstavovať podmienené záporné peňažné toky a záporné sumy budú predstavovať zníženie pôvodného záväzku.  V prípade, keď dôsledkom zníženia ratingu je predčasné splatenie neuhradených záväzkov, predmetné záväzky sa vykážu so záporným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sú vykázané v položke 1, a súčasne s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sa záväzok stáva splatným, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania.  V prípade, keď dôsledkom zhoršenia hodnotenia je výzva na dodatočné vyrovnanie, trhová hodnota kolaterálu, ktorý sa má poskytnúť, sa vykáže s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sa požiadavka stane splatnou, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania.  V prípade, keď dôsledkom zhoršenia hodnotenia je zmena v právach na opätovné viazanie cenných papierov prijatých ako kolaterál od protistrán, trhová hodnota dotknutých cenných papierov sa vykáže s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom cenné papiere prestanú byť pre vykazujúcu inštitúciu dostupné, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania. |
| 1150 –  1290 | **5 DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 1200 | **10 Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)**  Suma záporných peňažných tokov vykázaná v riadkoch 010, 060, 260, 360, 370, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 1210 | **11 Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)**  Suma kladných peňažných tokov vykázaná v riadkoch 390, 590, 670, 690, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 1220 | **12 Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov**  Suma kladných peňažných tokov v riadku 680, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou úverovej inštitúcie alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálnou inštitúciou alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 1230 | **13 HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky**  Súčet súm vykázaných v riadkoch 750, 820 a 860, ktorá je prípustná ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie.  V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v prílohe k nariadeniu (EÚ) 2015/233 ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky inštitúcie ponechajú toto pole prázdne. |
| 1240 | **14 Aktíva iné ako HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky**  Súčet:  i) súčtu súm vykázaných v riadku 920, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie;  ii) vlastných emisií, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie.  V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v nariadení (EÚ) 2015/233 ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky inštitúcie ponechajú toto pole prázdne. |
| 1270 | **17 Behaviorálne záporné peňažné toky z vkladov**  Suma vykázaná v riadku 260 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej splatnosti na základe scenára „bežnej situácie“ na účel riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie.  Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“.  Pri prerozdelení sa zohľadní nepružnosť vkladov.  V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto neobsahuje informácie týkajúce sa nových ekonomických činností.  Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny. |
| 1280 | **18 Behaviorálne kladné peňažné toky z úverov a preddavkov.**  Suma vykázaná v riadku 590 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej splatnosti na základe scenára „bežnej situácie“ na účel riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie.  Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“.  V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto sa v nej nezohľadňujú nové ekonomické činnosti.  Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny. |
| 1290 | **19 Behaviorálne zníženia záväzných facilít**  Suma vykázaná v riadku 1090 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej úrovne znížení a vyplývajúcich potrieb likvidity na základe scenára „bežnej situácie“ na účely riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie.  Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“.  V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto sa v nej nezohľadňujú nové ekonomické činnosti.  Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny. |

1. [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:32015R0233) [↑](#footnote-ref-2)