**CS**

**PŘÍLOHA X**

**„PŘÍLOHA XXIII**

**POKYNY PRO VYPLNĚNÍ ŠABLONY TABULKY SPLATNOSTÍ Z PŘÍLOHY XXII**

[**ČÁST I: OBECNÉ POKYNY** 2](#_Toc115949756)

[**ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ** 4](#_Toc115949757)

**ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**

1. Instituce použijí pokyny v této příloze k zachycení nesouladu splatností u svých činností („tabulka splatností“) v šabloně v příloze XXII.

2. Monitorovací nástroj k tabulce splatností se vztahuje na smluvní toky a podmíněné odtoky. Smluvní toky vyplývající z právně závazných dohod a zbytková splatnost ode dne vykázání se vykazují podle ustanovení těchto právních dohod.

3. Instituce neprovádí dvojí připočtení přítoků.

4. Ve sloupci „počáteční zásoba“ se vykáže výše položek ke dni vykázání.

5. Vyplní se pouze prázdné bílé buňky šablony v příloze XXII.

6 Oddíl v šabloně tabulky splatností s názvem „odtoky a přítoky“ se vztahuje na budoucí smluvní peněžní toky ze všech rozvahových i podrozvahových položek. Vykazují se pouze odtoky a přítoky na základě smluv platných ke dni vykázání. Úrokové **odtoky a přítoky** ze všech rozvahových i podrozvahových nástrojů kromě záruk se zahrnou do všech relevantních položek oddílů „odtoky“ a „přítoky“ v odpovídajícím časovém koši, ve kterém jsou splatné. Platby a příjmy úroků, které jsou splatné po 5 letech od referenčního data vykazování, jsou z tabulky splatností vyloučeny.

7. Oddíl v šabloně tabulky splatností s názvem „Vyrovnávací kapacita“ představuje soubor nezatížených aktiv nebo jiných zdrojů financování, které jsou instituci ke dni vykázání právně i prakticky dostupné pro pokrytí potenciálních smluvních schodků. Vykazují se pouze odtoky a přítoky na základě smluv existujících ke dni vykázání.

8. Peněžní odtoky a přítoky v příslušném oddíle „odtoků“ a „přítoků“ se vykážou v hrubých částkách s kladným znaménkem. Splatné částky, které mají být uhrazeny nebo přijaty, se vykážou v příslušném oddíle odtoků a přítoků.

9. Odtoky a přítoky v oddíle šablony tabulky splatností s názvem „vyrovnávací kapacita“ se vykážou v čistých částkách s kladným znaménkem, představují-li přítoky, a se znaménkem záporným, představují-li odtoky. U peněžních toků se vykážou splatné částky. Toky cenných papírů se vykážou v jejich současné tržní hodnotě. Toky na úvěrových a likviditních linkách se vykážou v dostupných smluvních částkách.

10. Smluvní toky se rozdělí do dvaceti dvou časových košů podle jejich zbytkové splatnosti, přičemž dnem se rozumí kalendářní den.

11. Vykazují se veškeré smluvní toky včetně všech peněžních toků z nefinančních činností, jako jsou daně, prémie, dividendy a renty. Peněžní toky z nefinančních činností se vykazují v odpovídajícím časovém koši, ve kterém jsou splatné. Tyto peněžní toky se vyloučí z tabulky splatností, pokud jsou splatné po 5 letech od referenčního data vykazování.

12. Aby instituce používaly konzervativní přístup při určování smluvních splatností u toků, zajistí splnění veškerých následujících podmínek:

a) existuje-li možnost odložit platbu nebo obdržet zálohu, předpokládá se využití této možnosti, pokud by uspíšila odtoky z instituce nebo odložila přítoky do instituce;

b) jestliže možnost uspíšit odtoky z instituce záleží výhradně na uvážení instituce, předpokládá se využití této možnosti pouze tehdy, pokud existuje tržní očekávání, že tak instituce učiní. Předpokládá se nevyužití této možnosti, pokud by uspíšila přítoky do instituce nebo odložila odtoky z instituce. Každý peněžní odtok, který by byl smluvně vyvolán tímto přítokem, jako je tomu v případě průchozího financování, se vykáže k témuž datu jako tento přítok;

c) vklady se splatností do druhého dne, včetně vkladů na viděnou a vkladů, které nemají stanovenu dobu splatnosti, se vykážou jako jednodenní ve sloupci 0020. Kromě toho se transakce bez smluvně stanovené splatnosti vykážou ve sloupci 0025;

d) otevřené repo obchody nebo reverzní repo obchody a podobné transakce, které mohou být ukončeny jednou ze stran v kterýkoli den, se považují za obchody s jednodenní splatností, ledaže mají výpovědní dobu delší než jeden den, v kterémžto případě se vykazují v příslušném časovém koši podle výpovědní lhůty;

e) retailové termínované vklady s možností předčasného výběru se považují za splatné v době, během níž předčasný výběr není stíhán sankcí podle čl. 25 odst. 4 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61;

f) není-li instituce s to stanovit minimální smluvní harmonogram plateb pro určitou položku nebo její část podle pravidel stanovených v tomto odstavci, vykáže tuto položku nebo její část jako splatnou za více než 5 let ve sloupci 0220.

13. [prázdný]

14. Splatnost měnových swapů musí odpovídat splatnosti pomyslné hodnoty křížových měnových swapů, měnových forwardových transakcí a nevypořádaných měnových spotových dohod v příslušných časových koších dané šablony.

15. Peněžní toky plynoucí z nevypořádaných transakcí krátce před vypořádáním se vykážou na příslušných řádcích a v příslušných koších.

16. Položky, jimž na straně instituce neodpovídá žádná obchodní činnost, například když nemá žádné vklady určité kategorie, se ponechají nevyplněné.

17. Položky po splatnosti a u kterých má instituce důvod očekávat nezaplacení, se nevykazují.

18. Pokud je v určité transakci provedena rehypotekace přijatého kolaterálu a tato transakce je splatná až po transakci, při níž instituce kolaterál obdržela, vykáže se odtok cenných papírů ve výši reálné hodnoty přijatého kolaterálu v oddíle vyrovnávací kapacity v příslušném koši podle splatnosti transakce, jež vedla k přijetí kolaterálu.

19. V případě, že jsou podle článku 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 vklady na viděnou, které vykazující úvěrová instituce drží u ústřední instituce, považovány za likvidní aktiva, měly by být vklady na viděnou v tabulce splatnosti považovány za smluvní mezibankovní přítok.

20. Položkami uvnitř skupiny zůstává nedotčeno vykazování na konsolidovaném základě.

21. Nevyplatitelná část rezerv v centrální bance se nikde v šabloně nevykazuje.

**ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| **0010 až**  **0380** | **1 ODTOKY**  Celková výše peněžních odtoků se vykáže v níže uvedených podkategoriích: |
| 0010 | **1.1 Závazky vyplývající z vydaných cenných papírů (pokud se s nimi nezachází jako s retailovými vklady)**  Peněžní odtoky z dluhových cenných papírů vydaných vykazující institucí,  tj. vlastních emisí. |
| 0011 | **1.1.0.1 z čehož: v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany**  Výše odtoků na řádku 1.1, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0020 | **1.1.1 splatné nezajištěné dluhopisy**  Výše peněžních odtoků vyplývajících z vydaných cenných papírů vykázaných na řádku 1.1, jedná-li se o nezajištěné dluhové nástroje vydané vykazující institucí třetím stranám. |
| 0030 | **1.1.2 regulované kryté dluhopisy**  Výše peněžních odtoků vyplývajících z vydaných cenných papírů vykázaných na řádku 1.1, jedná-li se o dluhopisy způsobilé pro zacházení stanovené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES. |
| 0040 | **1.1.3 splatné sekuritizace**  Výše peněžních odtoků vyplývajících z vydaných cenných papírů vykázaných na řádku 1.1, jedná-li se o sekuritizační transakce se třetími stranami podle čl. 4 odst. 1 bodu 61 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0050 | **1.1.4 ostatní**  Výše peněžních odtoků vyplývajících z jiných vydaných cenných papírů vykázaných na řádku 1.1, než které jsou uvedeny v předcházejících podkategoriích. |
| 0065 | **1.2 Závazky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží (protistranou není centrální banka):**  Celková výše všech peněžních odtoků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, kdy protistranou není centrální banka, které jsou definovány v článku 192 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pozn.: Na tomto místě se vykazují pouze peněžní toky; toky cenných papírů spojené se zajištěnými úvěrovými transakcemi a transakcemi na kapitálovém trhu se vykážou v oddíle „vyrovnávací kapacita“. |
| 0066 | **1.2.0.1 z čehož: v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany**  Výše odtoků na řádku 1.2, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0075 | **1.2.1 obchodovatelná aktiva úrovně 1**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 1, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0085 | **1.2.1.1 aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež nejsou krytými dluhopisy. |
| 0095 | **1.2.1.1.1 aktiva úrovně 1 od centrální banky**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež představují pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené. |
| 0105 | **1.2.1.1.2 aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)**  Výše jiných peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1.1, než které jsou vykázány v položce 1.2.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0115 | **1.2.1.1.3 aktiva úrovně 1 (CQS 2, CQS 3)**  Výše jiných peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1.1, než které jsou vykázány v položce 1.2.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 2 nebo 3, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0125 | **1.2.1.1.4 aktiva úrovně 1 (CQS 4+)**  Výše jiných peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1.1, než které jsou vykázány v položce 1.2.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 4 nebo horší, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0135 | **1.2.1.2 kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež jsou krytými dluhopisy. Dovolujeme si upozornit, že v souladu s čl. 10 odst. 1 písm. f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 jsou jako aktiva úrovně 1 způsobilé pouze kryté dluhopisy CQS 1. |
| 0145 | **1.2.2 obchodovatelná aktiva úrovně 2A**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2A, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0155 | **1.2.2.1 podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.2, jsou-li zajištěny podnikovými dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1. |
| 0165 | **1.2.2.2 kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.2, jsou-li zajištěny krytými dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1 nebo 2. |
| 0175 | **1.2.2.3 aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.2, jsou-li zajištěny aktivy, jež představují pohledávky vůči ústředním vládním institucím, centrálním bankám, regionálním vládním institucím, místním orgánům nebo subjektům veřejného sektoru nebo pohledávky jimi zaručené. Dovolujeme si upozornit, že v souladu s čl. 11 odst. 1 písm. a) a b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 všechna aktiva veřejného sektoru způsobilá jako aktiva úrovně 2A musí být buď stupně úvěrové kvality 1, nebo stupně úvěrové kvality 2. |
| 0185 | **1.2.3 obchodovatelná aktiva úrovně 2B**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 12 nebo 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2B, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0195 | **1.2.3.1 cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (ABS) (CQS1)**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny cennými papíry zajištěnými aktivy, včetně cenných papírů zajištěných hypotékou na obytné nemovitosti. Dovolujeme si upozornit, že v souladu s čl. 13 odst. 2 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 všechny cenné papíry zajištěné aktivy způsobilé jako cenné papíry úrovně 2B musí mít stupeň úvěrové kvality 1. |
| 0205 | **1.2.3.2 kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-6)**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny krytými dluhopisy. |
| 0215 | **1.2.3.3 podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-3)**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny podnikovými dluhovými cennými papíry. |
| 0225 | **1.2.3.4 akcie úrovně 2B**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny akciemi. |
| 0235 | **1.2.3.5 cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny aktivy úrovně 2B, jež nejsou vykázána v položkách 1.2.3.1 až 1.2.3.4. |
| 0245 | **1.2.4 ostatní obchodovatelná aktiva**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 1.2.1, 1.2.2 nebo 1.2.3. |
| 0251 | **1.2.5 ostatní aktiva**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 nebo 1.2.4. |
| 0252 | **1.2a Závazky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží (protistranou je centrální banka):**  Celková výše všech peněžních odtoků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, kdy protistranou je centrální banka, které jsou definovány v článku 192 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pozn.: Na tomto místě se vykazují pouze peněžní toky; toky cenných papírů spojené se zajištěnými úvěrovými transakcemi a transakcemi na kapitálovém trhu se vykážou v oddíle „vyrovnávací kapacita“. |
| 0253 | **1.2a.1 obchodovatelná aktiva úrovně 1**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.X, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 1, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0254 | **1.2a.2 obchodovatelná aktiva úrovně 2A**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.X, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2A, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0255 | **1.2a.3 obchodovatelná aktiva úrovně 2B**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.X, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 12 nebo 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2B, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0256 | **1.2a.4 ostatní obchodovatelná aktiva**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2a, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 1.2a.1, 1.2a.2 nebo 1.2a.3. |
| 0257 | **1.2a.5 ostatní aktiva**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.X, jsou-li zajištěny aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 1.2a.1, 1.2a.2, 1.2a.3 nebo 1.2a.4. |
| 0260 | **1.3 Závazky nevykázané v položce 1.2, které vyplývají z obdržených vkladů (s vyloučením vkladů obdržených jako kolaterál)**  Peněžní odtoky vyplývající ze všech obdržených vkladů s výjimkou odtoků vykázaných v položce 1.2 a vkladů obdržených jako kolaterál. Peněžní odtoky vyplývající z derivátových transakcí se vykážou v položce 1.4 nebo 1.5.  Vklady se vykážou v souladu se stavem k prvnímu možnému datu jejich smluvní splatnosti. Vklady, které lze vybrat okamžitě bez předchozího oznámení („vklady na viděnou“), nebo vklady splatné na požádání se vykazují v koši „jednodenní“. |
| 0261 | **1.3.0.1 z čehož: v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany**  Výše odtoků na řádku 1.3, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0270 | **1.3.1 stabilní retailové vklady**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z retailových vkladů v souladu s čl. 411 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a článku 24 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0280 | **1.3.2 ostatní retailové vklady**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z retailových vkladů v souladu s čl. 411 odst. 2 nařízení (EU) Ne 575/2013, jiných než vykázaných v položce 1.3.1. |
| 0290 | **1.3.3 provozní vklady**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z provozních vkladů, v souladu s článkem 27 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0300 | **1.3.4 neprovozní vklady od úvěrových institucí**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z vkladů úvěrových institucí, jiných než vykázaných v položce 1.3.3. |
| 0310 | **1.3.5 neprovozní vklady od jiných finančních zákazníků**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z vkladů od finančních zákazníků v souladu s čl. 411 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, jiných než vykázaných v položce 1.3.3 a 1.3.4. |
| 0320 | **1.3.6 neprovozní vklady od centrálních bank**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z neprovozních vkladů centrálních bank. |
| 0330 | **1.3.7 neprovozní vklady od nefinančních podniků**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z neprovozních vkladů od nefinančních podniků. |
| 0340 | **1.3.8 neprovozní vklady od ostatních protistran**  Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z vkladů nevykázaných v položkách 1.3.1 až 1.3.7. |
| 0350 | **1.4 Splatnost měnových swapů**  Celková výše peněžních odtoků vyplývajících ze splatnosti transakcí měnových swapů, jako je výměna jistin při skončení smlouvy. |
| 0360 | **1.5 Objem jiných splatných derivátů než vykázaných v položce 1.4**  Celková výše peněžních odtoků vyplývajících ze splatných derivátových pozic ze smluv uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 s výjimkou odtoků vyplývajících ze splatnosti měnových swapů, které se vykážou v položce 1.4.  Celková výše odráží vypořádací částky včetně nevypořádaných výzev k doplnění zajištění ke dni vykázání.  Celková výše odráží součet částek 1 a 2 stanovených níže uvedeným způsobem v jednotlivých časových koších:  1. peněžní toky a toky cenných papírů spojené s deriváty vázanými platnou dohodou o kolaterálu, která vyžaduje úplné nebo dostatečné zajištění expozic protistrany, se v žádné z šablon tabulky splatností neuvádějí; v šablonách se neuvádějí žádné peněžní toky, toky cenných papírů, hotovostní kolaterál a kolaterál ve formě cenných papírů spojený s těmito deriváty. Výluka se nevztahuje na tyto případy:  a) Aktiva způsobilá pro vyrovnávací kapacitu, která již byla obdržena nebo poskytnuta v souvislosti s deriváty zajištěnými kolaterálem k referenčnímu datu vykazování (tj. ve sloupci „zásoba“ oddílu 3 tabulky splatností, pokud nejsou zatížena a jsou k dispozici pro zatížení).  b) Peněžní toky a toky cenných papírů v rámci výzev k doplnění zajištění („zajišťovací peněžní toky nebo toky cenných papírů“), které jsou splatné v patřičnou dobu, ale nebyly ještě vypořádány. Tyto toky se zohlední na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“ v případě hotovostního kolaterálu a v oddíle 3 „vyrovnávací kapacita“ v případě kolaterálu ve formě cenných papírů  c) Deriváty s fyzickým vypořádáním (např. fyzicky vypořádaný forward na zlato), pokud jsou tyto deriváty plně nebo dostatečně zajištěny. V případě těchto derivátů se kromě výše uvedených písmen a) a b) vykazuje i tok vypořádání při konečném vypořádání (obvykle kolem splatnosti). Očekávaný peněžní tok se v případě peněžního odtoku zahrne do příslušného časového koše na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a v případě peněžního přítoku do příslušného časového koše na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“. Pokud bude fyzicky vypořádané aktivum považováno za CBC v oddíle 3, zahrne se tento tok do příslušného časového koše a na odpovídající řádek v tomto oddíle. V případě odtoku se bude jednat o zápornou částku a v případě přítoku o kladnou částku;  2. U peněžních přítoků a odtoků a přítoků a odtoků cenných papírů spojených s deriváty, které nejsou vázány žádnou platnou dohodou o kolaterálu (nebo je pro ně vyžadována pouze částečná kolateralizace), se rozlišují smlouvy s opcemi a ostatní:  a) toky spojené s deriváty, které mají charakter opcí, jsou uvedeny, pouze je-li realizační cena nižší než tržní cena u kupní opce nebo vyšší než tržní cena u prodejní opce („in the money“). Tyto toky se zachycují oběma těmito způsoby:  i) zahrnutím stávající tržní hodnoty nebo čisté současné hodnoty smlouvy jako přítoků na řádek 2.4 tabulky splatností „derivátové peněžní přítoky“ k poslednímu dni pro výkon této opce, pokud má právo uplatnit opci banka;  ii) zahrnutím stávající tržní hodnoty nebo čisté současné hodnoty smlouvy jako odtoků na řádek 1.5 tabulky splatností „derivátové peněžní odtoky“ k prvnímu dni pro výkon této opce, pokud má právo uplatnit opci protistrana banky;  b) toky spojené s jinými smlouvami, než které jsou uvedeny v písmenu a), jsou stanoveny projekcí hrubých smluvních toků hotovosti v příslušných časových koších na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“ a smluvních toků likvidních cenných papírů ve vyrovnávací kapacitě tabulky splatností, a to za použití současných tržních forwardových kursů platných ke dni vykazování, nejsou-li tyto částky dosud pevně stanoveny.  V souladu s výše uvedeným:  Pokud jde o deriváty uvedené v bodě 1, vrácení kolaterálu, který byl již obdržen nebo uhrazen, se v tabulce splatností nevykazuje.  Pokud jde o deriváty uvedené v bodě 2, vrácení kolaterálu, který byl již obdržen nebo uhrazen, se vykazuje v oddíle 3 tabulky splatností. Vrácení již obdrženého (uhrazeného) kolaterálu se zohlední jako záporná (kladná) mutace v časovém koši odpovídajícím splatnosti derivátu. Kladná mutace se uzná pouze v případě, že by ji bylo možné při vrácení považovat za vyrovnávací kapacitu. Pokud vrácení již obdrženého (uhrazeného) kolaterálu představuje hotovostní kolaterál, vykazuje se vrácení kolaterálu na řádku 1.6 ostatní odtoky (na řádku 2.6 ostatní přítoky) v příslušném časovém koši  Pro účely tohoto řádku se situace, kdy se kolaterál vyměněný s protistranou plně nevyrovná změnám hodnoty derivátu, stále považuje za dostatečně zajištěnou, pokud daný rozdíl nepřevyšuje minimální částku převodu. |
| 0370 | **1.6 Ostatní odtoky**  Celková výše všech ostatních peněžních odtoků, které nejsou vykázány v položkách 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 nebo 1.5. Nevykazují se zde podmíněné odtoky. |
| 0380 | **1.7 Odtoky celkem**  Souhrn odtoků vykázaných v položkách 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 a 1.6. |
| **0390 až**  **0700** | **2 PŘÍTOKY** |
| 0390 | **2.1 Splatné peněžní částky vyplývající ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží:**  Celková výše peněžních přítoků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu ve smyslu článku 192 nařízení (EU) č. 575/2013.  Na tomto místě se vykazují pouze peněžní toky; toky cenných papírů spojené se zajištěnými úvěrovými transakcemi a transakcemi na kapitálovém trhu se vykážou v oddíle „vyrovnávací kapacita“. |
| 0391 | **2.1.0.1 z čehož: v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany**  Výše přítoků na řádku 2.1, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0400 | **2.1.1 obchodovatelná aktiva úrovně 1**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy v souladu s články 7, 8 a 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 1, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0410 | **2.1.1.1 aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež nejsou krytými dluhopisy. |
| 0420 | **2.1.1.1.1 aktiva úrovně 1 od centrální banky**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež představují pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené. |
| 0430 | **2.1.1.1.2 aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)**  Výše jiných peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1.1, než které jsou vykázány v položce 2.1.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0440 | **2.1.1.1.3 aktiva úrovně 1 (CQS 2, CQS 3)**  Výše jiných peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1.1, než které jsou vykázány v položce 2.1.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 2 nebo 3, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0450 | **2.1.1.1.4 aktiva úrovně 1 (CQS 4+)**  Výše jiných peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1.1, než které jsou vykázány v položce 2.1.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 4 nebo horší, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0460 | **2.1.1.2 kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež jsou krytými dluhopisy. Dovolujeme si upozornit, že v souladu s čl. 10 odst. 1 písm. f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 jsou jako aktiva úrovně 1 způsobilé pouze kryté dluhopisy CQS 1. |
| 0470 | **2.1.2 obchodovatelná aktiva úrovně 2A**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy v souladu s články 7, 8 a 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2A, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0480 | **2.1.2.1 podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.2, jsou-li zajištěny podnikovými dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1. |
| 0490 | **2.1.2.2 kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.2, jsou-li zajištěny krytými dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1 nebo 2. |
| 0500 | **2.1.2.3 aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.2, jsou-li zajištěny aktivy, jež představují pohledávky vůči ústředním vládním institucím, centrálním bankám, regionálním vládním institucím, místním orgánům nebo subjektům veřejného sektoru nebo pohledávky jimi zaručené. Dovolujeme si upozornit, že v souladu s čl. 11 odst. 1 písm. a) a b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 všechna aktiva veřejného sektoru způsobilá jako aktiva úrovně 2A musí být buď stupně úvěrové kvality 1, nebo stupně úvěrové kvality 2. |
| 0510 | **2.1.3 obchodovatelná aktiva úrovně 2B**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy v souladu s články 7, 8 a 12 nebo 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2B, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0520 | **2.1.3.1 cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (CQS 1)**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li zajištěny cennými papíry zajištěnými aktivy, včetně cenných papírů zajištěných hypotékou na obytné nemovitosti. |
| 0530 | **2.1.3.2 kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-6)**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li zajištěny krytými dluhopisy. |
| 0540 | **2.1.3.3 podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-3)**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li zajištěny podnikovými dluhovými cennými papíry. |
| 0550 | **2.1.3.4 akcie úrovně 2B**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li zajištěny akciemi. |
| 0560 | **2.1.3.5 cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li zajištěny aktivy úrovně 2B, jež nejsou vykázána v položkách 2.1.3.1 až 2.1.3.4. |
| 0570 | **2.1.4 ostatní obchodovatelná aktiva**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 2.1.1, 2.1.2 nebo 2.1.3. |
| 0580 | **2.1.5 ostatní aktiva**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 nebo 2.1.4. |
| 0590 | **2.2 Splatné peněžní částky nevykázané v položce 2.1 vyplývající z úvěrů a jiných pohledávek, kdy protistranou jsou:**  Peněžní přítoky z úvěrů a jiných pohledávek.  Peněžní přítoky se vykážou k poslednímu smluvnímu datu splacení. V případě příslibů revolvingových úvěrů se stávající úvěr považuje za refinancovaný a všechny zbývající zůstatky se považují za závazné přísliby. |
| 0600 | **2.2.1 retailoví zákazníci**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od fyzických osob nebo malých a středních podniků, v souladu s čl. 411 bodem 2 nařízení (EU) 575/2013. |
| 0610 | **2.2.2 nefinanční podniky**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od nefinančních podniků. |
| 0620 | **2.2.3 úvěrové instituce**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od úvěrových institucí. |
| 0621 | **2.2.3.1 z čehož: v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany**  Výše přítoků na řádku 2.2.3, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0630 | **2.2.4 ostatní finanční zákazníci**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od finančních zákazníků v souladu s čl. 411 bodem 1 nařízení (EU) 575/2013, jiných než vykázaných v položce 2.2.3. |
| 0640 | **2.2.5 centrální banky**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od centrálních bank. Tato položka nezahrnuje vyplatitelné hotovostní rezervy vykázané v položce 3.2. |
| 0650 | **2.2.6 ostatní protistrany**  Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od jiných protistran neuvedených v oddílech 2.2.1–2.2.5. |
| 0660 | **2.3 Splatnost měnových swapů**  Celková výše smluvních peněžních přítoků vyplývajících ze splatnosti transakcí měnových swapů, jako je výměna jistin při skončení smlouvy.  Odpovídá splatnosti pomyslné hodnoty křížových měnových swapů, měnových spotových a forwardových transakcí v příslušných časových koších dané šablony. |
| 0670 | **2.4** **Objem jiných pohledávek z derivátů než vykázaných v položce 2.3**  Celková výše smluvních peněžních přítoků vyplývajících z derivátových pohledávkových pozic ze smluv uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 s výjimkou přítoků vyplývajících ze splatnosti měnových swapů, které se vykážou v položce 2.3.  Celková výše zahrnuje vypořádací částky včetně nevypořádaných výzev k doplnění zajištění ke dni vykázání.  Celková výše odráží součet částek 1 a 2 stanovených níže uvedeným způsobem v jednotlivých časových koších:   1. peněžní toky a toky cenných papírů související s deriváty, u nichž existuje dohoda o kolaterálu, která vyžaduje úplné nebo dostatečné zajištění expozic protistrany, jsou ze šablony tabulky splatností vyloučeny, a všechny peněžní toky, toky cenných papírů, hotovostní kolaterál i kolaterál ve formě cenných papírů související s těmito deriváty jsou z šablony vyloučeny. Výluka se nevztahuje na tyto případy: 2. Aktiva způsobilá pro CBC, která již byla obdržena nebo poskytnuta v souvislosti s deriváty zajištěnými kolaterálem k referenčnímu datu vykazování (tj. ve sloupci „zásoba“ oddílu 3 tabulky splatností, pokud nejsou zatížena a jsou k dispozici pro zatížení). 3. Peněžní toky a toky cenných papírů v rámci výzev k doplnění zajištění („zajišťovací peněžní toky nebo toky cenných papírů“), které jsou splatné v patřičnou dobu, ale nebyly ještě vypořádány. Tyto toky se zohlední na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“ v případě hotovostního kolaterálu a v oddíle 3 „vyrovnávací kapacita“ v případě kolaterálu ve formě cenných papírů 4. Deriváty s fyzickým vypořádáním (např. fyzicky vypořádaný forward na zlato), pokud jsou tyto deriváty plně nebo dostatečně zajištěny. V případě těchto derivátů se kromě výše uvedených písmen a) a b) vykazuje i tok vypořádání při konečném vypořádání (obvykle kolem splatnosti). Očekávaný peněžní tok se v případě peněžního odtoku zahrne do příslušného časového koše na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a v případě peněžního přítoku do příslušného časového koše na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“. Pokud bude fyzicky vypořádané aktivum považováno za CBC v oddíle 3, zahrne se tento tok do příslušného časového koše a na odpovídající řádek v tomto oddíle. V případě odtoku se bude jednat o zápornou částku a v případě přítoku o kladnou částku;   2. u peněžních přítoků a odtoků a přítoků a odtoků cenných papírů spojených s deriváty, které nejsou vázány žádnou platnou dohodou o kolaterálu (nebo je pro ně vyžadována pouze částečná kolateralizace), se rozlišují smlouvy s opcemi a ostatní:  a) toky související s deriváty, které mají charakter opcí, se uvádějí, pouze jsou-li „in the money“. Tyto toky se zachycují oběma těmito způsoby:  i) zahrnutím stávající tržní hodnoty nebo čisté současné hodnoty smlouvy jako přítoků na řádek 2.4 tabulky splatností „derivátové peněžní přítoky“ k poslednímu dni pro výkon této opce, pokud má právo uplatnit opci banka;  ii) zahrnutím stávající tržní hodnoty nebo čisté současné hodnoty smlouvy jako odtoků na řádek 1.5 tabulky splatností „derivátové peněžní odtoky“ k prvnímu dni pro výkon této opce, pokud má právo uplatnit opci protistrana banky;  b) toky spojené s jinými smlouvami, než které jsou uvedeny v písmenu a), jsou stanoveny projekcí hrubých smluvních toků hotovosti v příslušných časových koších na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“ a smluvních toků cenných papírů ve vyrovnávací kapacitě tabulky splatností, a to za použití současných tržních forwardových kursů platných ke dni vykazování, nejsou-li tyto částky dosud pevně stanoveny.  V souladu s výše uvedeným:  Pokud jde o deriváty uvedené v bodě 1, vrácení kolaterálu, který byl již obdržen nebo uhrazen, se v tabulce splatností nevykazuje.  Pokud jde o deriváty uvedené v bodě 2, vrácení kolaterálu, který byl již obdržen nebo uhrazen, se vykazuje v oddíle 3 tabulky splatností. Vrácení již obdrženého (uhrazeného) kolaterálu se zohlední jako záporná (kladná) mutace v časovém koši odpovídajícím splatnosti derivátu. Kladná mutace se uzná pouze v případě, že by ji bylo možné při vrácení považovat za vyrovnávací kapacitu. Pokud vrácení již obdrženého (uhrazeného) kolaterálu představuje hotovostní kolaterál, vykazuje se vrácení kolaterálu na řádku 1.6 ostatní odtoky (na řádku 2.6 ostatní přítoky) v příslušném časovém koši  Pro účely tohoto řádku se situace, kdy se kolaterál vyměněný s protistranou plně nevyrovná změnám hodnoty derivátu, stále považuje za dostatečně zajištěnou, pokud daný rozdíl nepřevyšuje minimální částku převodu. |
| 0680 | **2.5 Splatné papíry ve vlastním portfoliu**  Výše přítoků ze splatných vlastních investic ve formě dluhopisů, vykazovaných podle jejich zbytkové smluvní splatnosti. Tato položka zahrnuje přítoky z cenných papírů se splatností vykázaných ve vyrovnávací kapacitě. Jakmile tedy cenný papír dosáhne splatnosti, vykáže se jako odtok cenných papírů ve vyrovnávací kapacitě a následně jako přítok hotovosti v tomto řádku. |
| 0690 | **2.6 Ostatní přítoky**  Celková výše všech ostatních peněžních přítoků, které nejsou vykázány ve výše uvedených položkách 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 nebo 2.5. Nevykazují se zde podmíněné přítoky. |
| 0691 | **2.6.1 z čehož: v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany**  Výše přítoků na řádku 2.6, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0700 | **2.7 Přítoky celkem**  Součet přítoků vykázaných v položkách 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 a 2.6. |
| 0710 | **2.8 Čistý smluvní schodek**  Celková výše přítoků vykázaná v položce 2.7 po odečtení celkové výše odtoků vykázané v položce 1.7. |
| 0720 | **2.9 Kumulovaný čistý smluvní schodek**  Kumulovaný čistý smluvní schodek financování ode dne vykázání do horní hranice příslušného časového koše. |
| 0730-1080 | **3 VYROVNÁVACÍ KAPACITA**  „Vyrovnávací kapacita“ tabulky splatností musí obsahovat informace o vývoji institucí držených aktiv různého stupně likvidity, mimo jiné obchodovatelných aktiv a aktiv způsobilých pro centrální banky, jakož i smluvně závazných příslibů instituci.  Základ pro podávání zpráv o způsobilosti pro centrální banku na konsolidované úrovni tvoří pravidla způsobilosti pro centrální banku, která pro každou konsolidovanou instituci platí v její jurisdikci založení.  Odkazuje-li vyrovnávací kapacita na obchodovatelná aktiva, podávají instituce  zprávu o obchodovatelných aktivech obchodovaných na velkých, hlubokých a aktivních repo trzích nebo hotovostních trzích s nízkou úrovní koncentrace.  Aktiva vykazovaná ve sloupcích vyrovnávací kapacity zahrnují pouze nezatížená aktiva, která jsou instituci kdykoli dostupná k převedení na hotovost za účelem vyplnění smluvních rozestupů mezi peněžními přítoky a odtoky v daném časovém horizontu. Pro tyto účely se použije definice zatížených aktiv v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Tato aktiva nelze použít k poskytnutí úvěrového posílení ve strukturovaných transakcích a nesmí sloužit ke krytí provozních nákladů, například pronájmů a mezd, a musí být spravována čistě a pouze jako zdroj podmíněného financování.  Aktiva, jež instituce přijala jako kolaterál v reverzních repo operacích a v transakcích SFT, mohou být považována za součást vyrovnávací kapacity, jsou-li držena v dané instituci, nebylo jich využito k rehypotekaci a instituce je má právně a smluvně k dispozici.  Aby se zamezilo dvojímu započtení, pokud instituce vykazuje uzpůsobená aktiva v položce 3.1 až 3.7, nevykazuje související kapacitu těchto příslibů v položce 3.8.  Instituce vykáží aktiva, splňují-li popis určitého řádku a jsou-li dostupná ke dni vykázání, jako počáteční stav zásob v sloupci 0010.  Sloupce 0020 až 0220 obsahují smluvní toky v rámci vyrovnávací kapacity. Pokud instituce uskutečnila repo transakci, zpětně odkoupená aktiva jsou opětovně zaznamenána jako přítok ve formě cenných papírů, který patří do koše splatnosti odpovídajícího splatnosti repo transakce. V souladu s tím se peněžní odtok vyplývající ze splatné repo transakce vykáže do příslušného časového koše pro peněžní odtoky v položce 1.2. Pokud instituce uskutečnila reverzní repo transakci, zpětně odkoupená aktiva jsou zaznamenána jako odtok ve formě cenných papírů, který patří do koše splatnosti odpovídajícího splatnosti repo transakce. V souladu s tím se peněžní přítok vyplývající ze splatné repo transakce vykáže do příslušného časového koše pro peněžní přítoky v položce 2.1. Kolaterálové swapy se vykazují jako smluvní přítoky a odtoky cenných papírů v oddíle vyrovnávací kapacity v souladu s příslušnými koši splatností, v nichž se tyto swapy stanou splatnými.  Aktiva způsobilá pro CBC, která již byla obdržena nebo poskytnuta v souvislosti s deriváty k referenčnímu datu vykazování (tj. ve sloupci „zásoba“ oddílu 3 tabulky splatností, pokud nejsou zatížena a jsou k dispozici pro zatížení).  Pokud jde o deriváty, které jsou plně nebo dostatečně zajištěny, vrácení kolaterálu, který byl již obdržen nebo uhrazen, se v tabulce splatností nevykazuje.  Pokud jde o deriváty, které jsou částečně zajištěny, vrácení kolaterálu, který byl již obdržen nebo uhrazen, se vykazuje v oddíle 3 tabulky splatností. Vrácení již obdrženého (uhrazeného) kolaterálu se zohlední jako záporná (kladná) mutace v časovém koši odpovídajícím splatnosti derivátu. Kladná mutace se uzná pouze v případě, že by ji bylo možné při vrácení považovat za vyrovnávací kapacitu.  Změna smluvně dostupné výše úvěrových a likviditních linek vykázaných v položce 3.8 se vykáže jako tok v příslušném časovém koši. Má-li instituce jednodenní vklad u centrální banky, vykáže se výše tohoto vkladu jako počáteční stav zásob v položce 3.2.  Splatné cenné papíry se v rámci vyrovnávací kapacity vykážou na základě jejich smluvní splatnosti. Cenný papír se po uplynutí doby splatnosti vyřadí z kategorie aktiv, v níž byl původně vykázán, zachází se s ním jako s odtokem cenných papírů, a výsledný peněžní přítok se vykáže v položce 2.5.  Všechny hodnoty cenných papírů se vykážou v příslušném koši v částkách odpovídajících současným tržním hodnotám.  V položce 3.8 se vykazují pouze částky, které jsou k dispozici na základě smlouvy.  Aby se předešlo dvojímu započtení, neuvádějí se v položce 3.1 ani 3.2 vyrovnávací kapacity peněžní přítoky.  Položky uvedené ve vyrovnávací kapacitě se vykazují v některé z níže uvedených podkategorií: |
| 0730 | **3.1 Mince a bankovky**  Celková výše hotovosti z mincí a bankovek. |
| 0740 | **3.2 Vyplatitelné rezervy v centrální bance**  Celková výše rezerv u centrálních bank podle čl. 10 odst. 1 písm. b) bodu iii) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které jsou vyplatitelné nejpozději do jednoho dne.  Na tomto místě se nevykazují cenné papíry představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené.  Tato částka se vykáže pouze ve sloupci počáteční stav zásob a nevykáže se jako Přítok od centrálních bank v položce 2.2.5. |
| 0750 | **3.3 Obchodovatelná aktiva úrovně 1**  Tržní hodnota obchodovatelných aktiv podle článků 7, 8 a 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 1, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0760 | **3.3.1 aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů**  Částka vykázaná v položce 3.3, nepředstavuje-li kryté dluhopisy. |
| 0770 | **3.3.1.1 aktiva úrovně 1 od centrální banky**  Částka vykázaná v položce 3.3.1, jedná-li se o aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené. |
| 0780 | **3.3.1.2 aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)**  Částka vykázaná v položce 3.3.1, jiná než částka vykázaná v položce 3.3.1.1, jedná-li se o aktiva představující pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0790 | **3.3.1.3 aktiva úrovně 1 (CQS 2, CQS 3)**  Částka vykázaná v položce 3.3.1, jiná než částka vykázaná v položce 3.3.1.1, jedná-li se o aktiva představující pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 2 nebo 3, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0800 | **3.3.1.4 aktiva úrovně 1 (CQS 4+)**  Částka vykázaná v položce 3.3.1, jiná než částka vykázaná v položce 3.3.1.1, jedná-li se o aktiva představující pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 4 nebo horší, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality. |
| 0810 | **3.3.2 kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)**  Částka vykázaná v položce 3.3, představuje-li kryté dluhopisy. Dovolujeme si upozornit, že v souladu s čl. 10 odst. 1 písm. f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 jsou jako aktiva úrovně 1 způsobilé pouze kryté dluhopisy CQS 1. |
| 0820 | **3.4 obchodovatelná aktiva úrovně 2A**  Tržní hodnota obchodovatelných aktiv podle článků 7, 8 a 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2A, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0830 | **3.4.1 podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)**  Částka vykázaná v položce 3.4, představuje-li podnikové dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1. |
| 0840 | **3.4.3 kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)**  Částka vykázaná v položce 3.4, představuje-li kryté dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1 nebo 2. |
| 0850 | **3.4.4 aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)**  Částka vykázaná v položce 3.4, jedná-li se o aktiva, jež představují pohledávky vůči ústředním vládním institucím, centrálním bankám, regionálním vládním institucím, místním orgánům nebo subjektům veřejného sektoru nebo pohledávky jimi zaručené. Dovolujeme si upozornit, že v souladu s čl. 11 odst. 1 písm. a) a b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 všechna aktiva veřejného sektoru způsobilá jako aktiva úrovně 2A musí být buď stupně úvěrové kvality 1, nebo stupně úvěrové kvality 2. |
| 0860 | **3.5 Obchodovatelná aktiva úrovně 2B**  Tržní hodnota obchodovatelných aktiv podle článků 7, 8 a 12 nebo 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2B, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům. |
| 0870 | **3.5.1 cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (CQS 1)**  Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li cenné papíry zajištěné aktivy (včetně cenných papírů zajištěných hypotékou na obytné nemovitosti). Dovolujeme si upozornit, že v souladu s čl. 13 odst. 2 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 všechny cenné papíry zajištěné aktivy způsobilé jako cenné papíry úrovně 2B mají stupeň úvěrové kvality 1. |
| 0880 | **3.5.2 kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-6)**  Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li kryté dluhopisy. |
| 0890 | **3.5.3 podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-3)**  Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li podnikové dluhové cenné papíry. |
| 0900 | **3.5.4 akcie úrovně 2B**  Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li akcie. |
| 0910 | **3.5.5 cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)**  Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li aktiva úrovně 2B, která nejsou vykázána v položkách 3.5.1 až 3.5.4. |
| 0920 | **3.6 ostatní obchodovatelná aktiva**  Tržní hodnota jiných obchodovatelných aktiv, než která jsou vykázána v položkách 3.3, 3.4 a 3.5.  Cenné papíry a toky cenných papírů z jiných obchodovatelných aktiv ve formě vnitroskupinových aktiv se nevykazují ve vyrovnávací kapacitě. Peněžní toky z těchto položek se však vykazují v příslušné části oddílů 1 a 2 této šablony. |
| 0930 | **3.6.1 ústřední vládní instituce (CQS1)**  Částka vykázaná v položce 3.6, jedná-li se o aktiva představující pohledávku vůči ústřední vládní instituci, které je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1, nebo pohledávku takovou vládní institucí zaručenou. |
| 0940 | **3.6.2 ústřední vládní instituce (CQS2-3)**  Částka vykázaná v položce 3.6, jedná-li se o aktiva představující pohledávku vůči ústřední vládní instituci, které je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 2 nebo 3, nebo pohledávku takovou vládní institucí zaručenou. |
| 0950 | **3.6.3 akcie**  Částka vykázaná v položce 3.6, představuje-li akcie. |
| 0960 | **3.6.4 kryté dluhopisy**  Částka vykázaná v položce 3.6, představuje-li kryté dluhopisy. |
| 0970 | **3.6.5 cenné papíry zajištěné aktivy**  Částka vykázaná v položce 3.6, představuje-li cenné papíry zajištěné aktivy. |
| 0980 | **3.6.6 ostatní obchodovatelná aktiva**  Částka vykázaná v položce 3.6, představuje-li jiná obchodovatelná aktiva, než která jsou vykázána v položkách 3.6.1 až 3.6.5 a 3.7a. |
| 0990 | **3.7 neobchodovatelná aktiva způsobilá pro centrální banku**  Účetní hodnota neobchodovatelných aktiv, která jsou způsobilým kolaterálem pro standardní likviditní operace centrální banky, ke kterým má instituce přímý přístup na své úrovni konsolidace.  V případě aktiv denominovaných v měně uvedené v příloze prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/233[[1]](#footnote-2) jako měna s velmi úzkou způsobilostí pro centrální banku nechají instituce toto pole prázdné. Cenné papíry a toky cenných papírů z jiných neobchodovatelných aktiv ve formě vnitroskupinových aktiv se nevykazují ve vyrovnávací kapacitě. Peněžní toky z těchto položek se však vykazují v příslušné části oddílů 1 a 2 této šablony. |
| 0991 | **3.7a vlastní emise způsobilé pro centrální banky**  Zajištěné dluhové nástroje vydané institucí, které jsou způsobilé pro centrální banku a jsou ponechány v rozvaze instituce a ke kterým má instituce přímý přístup na své úrovni konsolidace. |
| 1000 | **3.8 přijaté nevyčerpané závazné přísliby**  Celková výše nevyčerpaných závazných příslibů poskytnutých vykazující instituci. Tyto přísliby zahrnují smluvně neodvolatelné přísliby. Když potenciální potřeby zajištění čerpání těchto příslibů formou kolaterálu překročí dostupnost kolaterálu, vykážou instituce nižší částku.  Aby se zamezilo dvojímu započtení, pokud již vykazující instituce předurčila aktiva jako kolaterál pro nečerpané úvěrové přísliby a již vykázala aktiva v položkách 3.1 až 3.7, nevykáže je v položce 3.8. Totéž platí pro případy, kdy vykazující instituce může potřebovat předurčit aktiva jako kolaterál, aby mohla čerpat, jak je v tomto poli vykázáno. |
| 1010 | **3.8.1 přísliby úrovně 1**  Částka vykázaná v položce 3.8, představuje-li příslib centrální banky v souladu s čl. 19 odst. 1 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 1020 | **3.8.2 přísliby úrovně 2B s omezeným použitím**  Částka vykázaná v položce 3.8, představuje-li přísliby v souladu s článkem 14 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 1030 | **3.8.3 přísliby úrovně 2B institucionálních systémů ochrany**  Částka vykázaná v položce 3.8, představuje-li likviditní financování v souladu s čl. 16 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 1040 | **3.8.4 ostatní přísliby**  Částka vykázaná v položce 3.8 jiná než vykázaná v položkách 3.8.1 až 3.8.3. |
| 1050 | **3.8.4.1 od protistran uvnitř skupiny**  Částka vykázaná v položce 3.8.4, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 1060 | **3.8.4.2 od jiných protistran**  Částka vykázaná v položce 3.8.4 jiná než vykázaná v položce 3.8.4.1. |
| 1070 | **3.9 Čistá změna vyrovnávací kapacity**  Vykáže se čistá změna expozic v položkách 3.2, 3.3, 3.4 a 3.5, 3.6, 3.7 a 3.8, představují-li centrální banky, toky cenných papírů a přislíbené úvěrové linky v daném časovém koši. |
| 1080 | **3.10 Kumulovaná vyrovnávací kapacita**  Kumulovaná částka vyrovnávací kapacity ode dne vykázání do horní hranice příslušného časového koše. |
| 1090–  1140 | **4 PODMÍNĚNÉ VÝDAJE**  „Podmíněné výdaje“ z tabulky splatností obsahují informace o podmíněných odtocích. |
| 1090 | **4.1 Odtoky z poskytnutých příslibů**  Peněžní odtoky vyplývající ze závazných příslibů. Instituce vykážou jako odtok maximální částku, kterou lze čerpat v daném časovém období. U revolvingových úvěrových nástrojů se vykáže pouze částka, která přesahuje stávající úvěr. |
| 1091 | **4.1.0.1 z čehož: v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany**  Výše podmíněných výdajů v položce 4.1, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 1100 | **4.1.1 poskytnuté úvěrové přísliby**  Částka vykázaná v položce 4.1, vyplývá-li ze závazných h úvěrových příslibů v souladu s článkem 31 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 1110 | **4.1.1.1 považované příjemcem za aktiva úrovně 2B**  Částka vykázaná v položce 4.1.1, představuje-li likviditní financování považované za financování v souladu s čl. 16 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 1120 | **4.1.1.2 ostatní**  Částka vykázaná v položce 4.1.1 jiná než vykázaná v položce 4.1.1.1. |
| 1130 | **4.1.2 likviditní přísliby**  Částka vykázaná v položce 4.1, vyplývá-li z likviditních příslibů v souladu s článkem 31 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 1131 | **4.1a odtoky z nevyužitých příslibů financování**  Nevyužité úvěrové a likviditní přísliby v souladu s čl. 23 odst. 1 písm. a), b), d) a e) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce vykážou jako odtok maximální částku, kterou lze čerpat v daném časovém období, vykázanou v koši odpovídajícím jejich nejbližší dostupnosti. V tomto řádku se nevykazují záruky. |
| 1140 | **4.2 odtoky v důsledku spouštěcích mechanismů pro snížení hodnocení**  Instituce zde vykážou dopad významného zhoršení úvěrové kvality instituce, jež odpovídá snížení jejího externího úvěrového hodnocení o tři stupně.  Kladné částky představují podmíněné odtoky a záporné částky představují snížení původního závazku.  Spočívá-li dopad snížení hodnocení v předčasném splacení nesplacených závazků, vykážou se dotčené závazky se záporným znaménkem v časovém pásmu, v němž jsou vykázány v položce 1, a souběžně s kladným znaménkem v časovém pásmu, kdy se závazek stane splatným, pokud by se dopady snížení hodnocení staly platnými ke dni vykázání.  Spočívá-li dopad snížení hodnocení ve výzvě k doplnění zajištění, vykáže se tržní hodnota kolaterálu, který má být poskytnut, s kladným znaménkem v časovém pásmu, kdy se požadavek stane splatným, pokud by se dopady snížení hodnocení staly platnými ke dni vykázání.  Spočívá-li dopad snížení hodnocení ve změně práv na rehypotekaci u cenných papírů obdržených od protistran jako kolaterál, vykáže se tržní hodnota dotčených cenných papírů s kladným znaménkem v časovém pásmu, kdy tyto cenné papíry přestanou být pro vykazující instituci dostupné, pokud by se dopady snížení staly platnými ke dni vykázání. |
| 1150–  1290 | **POZNÁMKOVÉ POLOŽKY** |
| 1230 | **13 Vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku – obchodovatelná aktiva**  Částka vykázaná v položkách 3.3, 3.4 a 3.5, představuje-li způsobilý kolaterál pro standardní likviditní operace centrální banky, k nimž má instituce přímý přístup na své úrovni konsolidace.  V případě aktiv denominovaných v měně uvedené v příloze nařízení (EU) 2015/233 jako měna s velmi úzkou způsobilostí pro centrální banku nechají instituce toto pole prázdné. |
| 1241 | **14 Aktiva vykázaná v položce 3.6, která nejsou vysoce kvalitními likvidními aktivy způsobilými pro centrální banku**  Souhrn částek vykázaných v položce 3.6, představují-li způsobilý kolaterál pro standardní likviditní operace centrální banky, k nimž má instituce přímý přístup na své úrovni konsolidace.  V případě aktiv denominovaných v měně uvedené v nařízení (EU) 2015/233 jako měna s velmi úzkou způsobilostí pro centrální banku nechají instituce toto pole prázdné. |
| 1270 | **17 Behaviorální odtoky z vkladů**  Částka vykázaná v položce 1.3 v přerozdělení do časových košů podle splatnosti dle chování klientů na základě scénáře „bez opatření“ používaného pro účely řízení rizika likvidity vykazující instituce. Pro účely tohoto pole se scénářem „bez opatření“ rozumí situace bez předpokladů zátěže v oblasti likvidity.  Toto rozdělení odráží „stabilitu“ vkladů.  Tato položka neodráží předpoklady obchodního plánu, a tudíž nezahrnuje informace vztahující se k novým obchodním činnostem.  Přiřazování k časovým košům musí odpovídat členění používanému pro interní účely. Nemusí být tudíž vyplněny všechny časové koše. |
| 1280 | **18 Behaviorální přítoky z úvěrů a jiných pohledávek**  Částka vykázaná v položce 2,2 v přerozdělení do časových košů podle splatnosti dle chování klientů na základě scénáře „bez opatření“ používaného pro účely řízení rizika likvidity vykazující instituce. Pro účely tohoto pole se scénářem „bez opatření“ rozumí situace bez předpokladů zátěže v oblasti likvidity.  Tato položka neodráží předpoklady obchodního plánu, a tudíž nezohledňuje nové obchodní činnosti.  Přiřazování k časovým košům musí odpovídat členění používanému pro interní účely. Nemusí být tudíž nutně vyplněny všechny časové koše. |
| 1290 | **19 Behaviorální čerpání závazných příslibů**  Částka vykázaná v položce 4.1 v přerozdělení do časových košů podle chování klientů při výběrech vkladů a z toho vyplývajících potřeb likvidity na základě scénáře „bez opatření“ používaného pro účely řízení rizika likvidity vykazující instituce. Pro účely tohoto pole se scénářem „bez opatření“ rozumí „situace bez předpokladů zátěže v oblasti likvidity“.  Tato položka neodráží předpoklady obchodního plánu, a tudíž nezohledňuje nové obchodní činnosti.  Přiřazování k časovým košům musí odpovídat členění používanému pro interní účely. Nemusí být tudíž vyplněny všechny časové koše.“ |

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