

## PRÍLOHA I

### VYKAZOVANIE PLÁNOV FINANCOVANIA

#### Obsah

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY.....	3
1. Štruktúra a pravidlá.....	3
1.1. Štruktúra.....	3
1.2. Pravidlá číslovania.....	3
1.3. Pravidlá používania znamienok.....	3
ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV.....	4
1. Prognózy.....	4
2. Oddiel 1A: prehľad súvahy.....	5
2.1. Všeobecné poznámky.....	5
2.2. Aktíva (P01.01).....	5
2.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií.....	5
2.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií.....	11
3. Oddiel 1B: ukazovatele likvidity (P01.03).....	16
3.1. Všeobecné poznámky.....	16
3.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií.....	16
4. Oddiel 2A: závislosť konkrétneho financovania.....	17
4.1. Všeobecné poznámky.....	17
4.2. Poistené a nepoistené vklady a nepoistené finančné nástroje podobné vkladom (P02.01).....	18
4.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií.....	18
4.3. Zdroje financovania verejného sektora a centrálnych bánk (P02.02).....	18
4.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií.....	18
4.4. Inovatívne štruktúry financovania (P02.03).....	20
4.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií.....	20
5. Oddiel 2B: oceňovanie.....	21
5.1. Všeobecné poznámky.....	21
5.2. Oceňovanie: úverové aktíva (P02.04).....	21
5.3. Oceňovanie: vklady a ostatné záväzky (P02.05).....	21
6. Oddiel 2C: aktíva a pasíva v cudzej mene a menách vykazovania (P02.06).....	21
6.1. Všeobecné poznámky.....	21
7. Oddiel 2D: reštrukturalizačné plány aktív a pasív (P02.07 a P02.08).....	22
7.1. Všeobecné poznámky.....	22
8. Oddiel 4: výkaz ziskov alebo strát (P04.01 a P04.02).....	23

8.1.	Všeobecné poznámky .....	23
8.1.1.	Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií pre P04.01.....	23
8.1.2.	Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií pre P04.02.....	24
9.	Oddiel 5: plánované emisie (P05.00).....	24
9.1.	Všeobecné poznámky .....	24

## **ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

### 1. Štruktúra a pravidlá

#### 1.1. Štruktúra

1. Rámec vykazovania plánov financovania sa celkovo skladá zo štyroch blokov vzorov:

a) Oddiel 1: prehľad súvahy a ukazovatele likvidity (vzory P01.01, P01.02 a P01.03);

b) Oddiel 2:

- i) závislosť konkrétneho financovania (P02.01, P02.02 a P02.03);
- ii) oceňovanie (P02.04 a P02.05);
- iii) aktíva a záväzky v cudzej mene a menách vykazovania (P02.06);
- iv) reštrukturalizačné plány aktív a záväzkov (P02.07 a P02.08);

c) Oddiel 4: výkaz ziskov alebo strát (P04.01 a P04.02);

d) Oddiel 5: plánované emisie (P05.00).

2. Pre každý vzor sú uvedené právne odkazy. V tejto časti usmernení sú obsiahnuté ďalšie podrobné informácie týkajúce sa všeobecnejších aspektov vykazovania každého bloku vzorov a pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií.

#### 1.2. Pravidlá číslovania

3. Pri odkazovaní na stĺpce, riadky a polia vzorov v dokumente dodržiavajte pravidlá označovania stanovené nižšie. Tieto číselné kódy sa vo veľkej miere používajú v pravidlách validácie.

4. V pokynoch sa dodržiava tento všeobecný zápis: {vzor; riadok; stĺpec}.

5. V prípade validácií vo vnútri vzoru, v ktorom sa používajú iba údajové body tohto vzoru, sa zápisy netýkajú vzoru: {riadok; stĺpec}.

6. Na účely vykazovania súvah (oddiel 1), závislosti financovania (oddiel 2) a emisií (oddiel 5), „z čoho“ sa týka položky, ktorá je podskupinou kategórie aktív alebo pasív vyššej úrovne, zatiaľ čo „doplňujúca položka“ sa vzťahuje na samostatnú položku a nie na podskupinu. Vykazovanie oboch typov polí je povinné, pokiaľ nie je uvedené inak.

#### 1.3. Pravidlá používania znamienok

7. Všetky sumy by sa vo všeobecnosti mali uviesť ako kladné čísla. Mali by sa zohľadniť tieto skutočnosti:

- a) Pokiaľ ide o oddiel 1 (prehľad súvahy) a oddiel 4 (výkaz ziskov alebo strát), mali by sa uplatňovať pravidlá používania znamienok v rámci finančného výkazníctva (FINREP) podľa pokynov vymedzených v časti 1 tabuľky 1 prílohy V k nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.

- b) V prípade deficitu ukazovateľa krytia likvidity (LCR) alebo pomeru čistého stabilného financovania (NSFR) by sa príslušné hodnoty mali vykázat' ako záporné čísla vo vzore P01.03 týkajúcom sa ukazovateľov likvidity.
- c) Za osobitných trhových podmienok, najmä v prípade, keď sa na určitý nástroj uplatňuje záporná úroková miera, sa v oddiele 2B (oceňovanie) môžu uviesť záporné hodnoty.
- d) Sumy vykázané vo vzoroch oddielu 2 (P02.07 a P02.08) sa môžu uvádzať ako záporné čísla, t. j. keď sú znižovania a predaje vyššie ako nadobudnutia.
- e) Spätne odkúpenia v riadkoch „splatnosť (hrubý záporný tok)“ v oddiele 5 (emisie) by sa mali vykazovať ako kladné čísla.

## **ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

### 1. Prognózy

- 8. Údajové položky by sa mali plánovať na tri roky od referenčného dátumu. Výnimkou sú LCR (P01.03) a údaje oceňovania (P02.04 a P02.05), ktoré si vyžadujú jednorôčné prognózy.
- 9. Referenčným dátumom by mal byť 31. december predchádzajúceho roka.
- 10. Ak sa vo vnútroštátnych právnych predpisoch povoľuje úverovým inštitúciám vykazovať finančné informácie na základe ich účtovného roka, ktorý sa líši od konca kalendárneho roka, za referenčný dátum by sa mala považovať posledná účtovná uzávierka, ktorá je k dispozícii.
- 11. V prípade referenčného dátumu konca účtovného roka ( $t$ ) by sa vykazané čísla mali vzťahovať na:

<b>Stĺpce</b>	
010	<b><u>Aktuálna súčasná pozícia</u></b> Aktuálna súčasná pozícia (na konci účtovného roka $t$ ), ktorá predstavuje referenčný dátum na vykázanie plánov financovania.
030	<b><u>Plánovaná pozícia roku 1</u></b> Plánovaná pozícia roku 1 (koniec účtovného obdobia $t + 1$ rok).
040	<b><u>Plánovaná pozícia roku 2</u></b> Plánovaná pozícia roku 2 (koniec účtovného obdobia $t + 2$ roky).
050	<b><u>Plánovaná pozícia roku 3</u></b> Plánovaná pozícia roku 3 (koniec účtovného obdobia $t + 3$ roky).

- 12. Pokiaľ nie je uvedené inak, vykazanou sumou by mala byť účtovná hodnota.

## 2. Oddiel 1A: prehľad súvahy

### 2.1. Všeobecné poznámky

13. Úverové inštitúcie by mali vykazovať svoj plánovaný vývoj v súvahe, konkrétne trojročnú prognózu stavu zásob súvahových aktív (P01.01) a pasív (P01.02).

14. V prognózach súvah by sa mali zohľadniť aj plány reštrukturalizácie, t. j. údaje vykázané aj osobitne vo vzoroch P02.07 a P02.08.

### 2.2. Aktíva (P01.01)

#### 2.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadky	
010	<b><u>Peňažné prostriedky a pokladničná hotovosť v centrálnych bankách</u></b> Táto položka zahŕňa peňažné prostriedky a pokladničnú hotovosť v centrálnych bankách, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 2.
020	<b><u>Obrátené repo úvery</u></b> Obrátené repo úvery sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 85 písm. e).
030	<b><u>Úvery a preddavky pre domácnosti (s výnimkou obrátených repo úverov)</u></b> Úvery a preddavky sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 32.  Táto položka zahŕňa tie úvery a preddavky, ktorých zmluvnou stranou je domácnosť, ako sa vymedzuje v tej istej prílohe v časti 1 ods. 42 písm. f). Pokiaľ ide o úvery a preddavky, zmluvnou stranou by mal byť bezprostredný dlžník podľa časti 1 ods. 43 a 44 písm. a).  Obrátené repo úvery, ako sú vymedzené v prílohe V časť 2 ods. 85 písm. e), sú vylúčené.
035	<b><u>Z čoho nesplácané</u></b> Táto položka zahŕňa nesplácané expozície, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 213 a nasledujúci text.
040	<b><u>Domáce činnosti</u></b> „Domáce“ by mali zahŕňať činnosti uznané v členskom štáte, v ktorom sa nachádza oznamujúca inštitúcia, podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 270.

041	<p><b><u>Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre domáce činnosti (doplňujúca položka)</u></b></p> <p>Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 69 až 71.</p>
070	<p><b><u>Z čoho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie</u></b></p> <p>Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 ods. 86 písm. a) a ods. 87. Rozdiel medzi úvermi zabezpečenými kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie a na podnikanie je uvedený v prílohe V časť 2 ods. 173 písm. a).</p>
091	<p><b><u>Činnosti iných krajín EHP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré sú iné, ako je krajina oznamujúceho subjektu.</p>
092	<p><b><u>Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre činnosti iných krajín EHP (doplňujúca položka)</u></b></p> <p>Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 69 až 71.</p>
093	<p><b><u>Z čoho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie</u></b></p> <p>Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 ods. 86 písm. a) a ods. 87. Rozdiel medzi úvermi zabezpečenými kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie a na podnikanie je uvedený v prílohe V časť 2 ods. 173 písm. a).</p>
096	<p><b><u>Činnosti krajín mimo EHP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách mimo EHP.</p>
097	<p><b><u>Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre činnosti krajín mimo EHP (doplňujúca položka)</u></b></p> <p>Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 69 až 71.</p>
100	<p><b><u>Úvery a preddavky pre nefinančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)</u></b></p>

	<p>Úvery a preddavky sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 32.</p> <p>Táto položka zahŕňa tie úvery a preddavky, ktorých zmluvnou stranou je nefinančná korporácia, ako sa vymedzuje v tej istej prílohe v časti 1 ods. 42 písm. e). Pokiaľ ide o úvery a preddavky, zmluvnou stranou by mal byť bezprostredný dlžník podľa časti 1 ods. 43 a 44 písm. a).</p> <p>Obrátené repo úvery, ako sú vymedzené v prílohe V časť 2 ods. 85 písm. e), sú vylúčené.</p>
105	<p><b><u>Z čoho nesplácané</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa nesplácané expozície, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 213 a nasledujúci text.</p>
110	<p><b><u>Domáce činnosti</u></b></p> <p>„Domáce“ by mali zahŕňať činnosti uznané v členskom štáte, v ktorom sa nachádza oznamujúca inštitúcia, podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 270.</p>
111	<p><b><u>Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre domáce činnosti (doplňujúca položka)</u></b></p> <p>Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 69 až 71.</p>
140	<p><b><u>Malé a stredné podniky</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa domáce úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov) pre malé a stredné podniky (MSP), ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 5.</p>
150	<p><b><u>Nefinančné korporácie iné ako MSP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa domáce úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov) pre nefinančné korporácie iné ako MSP.</p>
161	<p><b><u>Činnosti iných krajín EHP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa činnosti uznané v iných krajinách EHP, ktoré sú iné, ako je krajina oznamujúceho subjektu.</p>
162	<p><b><u>Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre činnosti iných krajín EHP (doplňujúca položka)</u></b></p> <p>Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 69 až 71.</p>

163	<p><b><u>Malé a stredné podniky</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa <del>domáce</del> úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov) poskytnuté v krajinách EHP iných ako je krajina vykazujúceho subjektu pre MSP, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 5.</p>
164	<p><b><u>Nefinančné korporácie iné ako MSP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa <del>domáce</del> úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov) poskytnuté v krajinách EHP iných ako je krajina vykazujúceho subjektu pre nefinančné korporácie iné ako MSP.</p>
167	<p><b><u>Činnosti krajín mimo EHP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách mimo EHP.</p>
168	<p><b><u>Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pre činnosti krajín mimo EHP (doplňujúca položka)</u></b></p> <p>Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 69 až 71.</p>
180	<p><b><u>Úvery a preddavky pre úverové inštitúcie (s výnimkou obrátených repo úverov)</u></b></p> <p>Úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov) pre úverové inštitúcie sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. c).</p>
181	<p><b><u>Domáce činnosti</u></b></p> <p>„Domáce“ by mali zahŕňať činnosti uznané v členskom štáte, v ktorom sa nachádza oznamujúca inštitúcia, podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 270.</p>
182	<p><b><u>Činnosti iných krajín EHP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa činnosti uznané v iných krajinách EHP, ktoré sú iné, ako je krajina oznamujúceho subjektu.</p>
183	<p><b><u>Činnosti krajín mimo EHP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách mimo EHP.</p>
190	<p><b><u>Úvery a preddavky pre iné finančné korporácie (s výnimkou obrátených repo úverov)</u></b></p> <p>Úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov) pre iné finančné korporácie sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. d)</p>
191	<p><b><u>Domáce činnosti</u></b></p>



	„Domáce“ by mali zahŕňať činnosti uznané v členskom štáte, v ktorom sa nachádza oznamujúca inštitúcia, podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 270.
192	<b><u>Činnosti iných krajín EHP</u></b> Táto položka zahŕňa činnosti uznané v iných krajinách EHP, ktoré sú iné, ako je krajina oznamujúceho subjektu.
193	<b><u>Činnosti krajín mimo EHP</u></b> Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách mimo EHP.
195	<b><u>Úvery a preddavky pre centrálné banky (s výnimkou obrátených repo úverov)</u></b> Úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov) pre centrálné banky sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. a).
197	<b><u>Úvery a preddavky pre verejnú správu (s výnimkou obrátených repo úverov)</u></b> Úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov) pre verejnú správu sa vymedzujú v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. b).
200	<b><u>Deriváty</u></b> Táto položka zahŕňa deriváty držané na obchodovanie a účtovanie zabezpečenia podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 15 písm. a), odsek 16 písm. a), odseky 17 a 22.
205	<b><u>Dlhové cenné papiere</u></b> Dlhové cenné papiere sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 31.
207	<b><u>Kapitálové nástroje</u></b> Táto položka zahŕňa držbu kapitálových nástrojov iných subjektov, s výnimkou investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov a tých, ktoré sú klasifikované ako neobežný majetok a skupiny na vyradenie klasifikované ako určené na predaj.
211	<b><u>Ostatné aktíva</u></b> Táto položka obsahuje akékoľvek ďalšie aktívum, ako sa vymedzuje v riadku 220, ktoré ešte nebolo vykázané v riadkoch vyššie od 010 do 207.
220	<b><u>Celkové aktíva</u></b> Táto položka obsahuje celkové aktíva, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 1 až 7.  Medzinárodné účtovné štandardy (IAS) 1.9(a), vykonávacie usmernenia (IG) 6 a smernica o bankovom účtovníctve (BAD), článok 4 Aktíva.
230	<b><u>Nevyčerpané viazané úverové linky</u></b>

	<p>Táto položka zahŕňa nominálnu hodnotu nevyčerpaných viazaných úverových liniek, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 113 písm. b).</p>
240	<p><b><u>Úvery a preddavky subjektom skupiny, ktoré nie sú v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie (s výnimkou obrátených repo úverov)</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa úvery a preddavky, ktorých protistrany sú subjekty v rámci účtovnej skupiny, ale sú mimo prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie. Zahŕňa „dcérske spoločnosti a iné subjekty tej istej skupiny“ a „pridružené a spoločné podniky“ na základe zásady stanovenej v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 289. Nezahŕňa obrátené repo úvery.</p>

## 2.3. Závazky (P01.02)

### 2.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadky	
010	<p><b><u>Zmluvy o repo transakcii</u></b></p> <p>Zmluvy o repo transakcii sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 183 a 184.</p>
020	<p><b><u>Vklady od domácností (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)</u></b></p> <p>Vklady sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 36 a časť 2 odsek 97.</p> <p>Táto položka zahŕňa vklady, ktorých zmluvná strana, t. j. vkladateľ, je domácnosť, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. f).</p> <p>„Zmluvy o repo transakcii“, ako sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 183 a 184, sú vylúčené.</p>
030	<p><b><u>Domáce činnosti</u></b></p> <p>„Domáce“ by mali zahŕňať činnosti uznané v členskom štáte, v ktorom sa nachádza oznamujúca inštitúcia, podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 270.</p>
051	<p><b><u>Činnosti iných krajín EHP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa činnosti uznané v iných krajinách EHP, ktoré sú iné, ako je krajina oznamujúceho subjektu.</p>
052	<p><b><u>Činnosti krajín mimo EHP</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách mimo EHP.</p>
060	<p><b><u>Vklady od nefinančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)</u></b></p> <p>Vklady sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 36 a časť 2 odsek 97.</p> <p>Táto položka zahŕňa vklady, ktorých zmluvná strana, t. j. vkladateľ, je nefinančná korporácia, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. e).</p> <p>Zmluvy o repo transakcii, ako sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 183 a 184, sú vylúčené.</p>
070	<p><b><u>Domáce činnosti</u></b></p> <p>„Domáce“ by mali zahŕňať činnosti uznané v členskom štáte, v ktorom sa nachádza oznamujúca inštitúcia, podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 270.</p>
090	<p><b><u>Malé a stredné podniky</u></b></p>

	Táto položka zahŕňa domáce vklady (s výnimkou zmlúv o repo transakcii) pre MSP, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 5 písm. i).
100	<b><u>Nefinančné korporácie iné ako MSP</u></b> Táto položka zahŕňa domáce vklady (s výnimkou zmlúv o repo transakcii) pre nefinančné korporácie iné ako MSP.
111	<b><u>Činnosti iných krajín EHP</u></b> Táto položka zahŕňa činnosti uznané v iných krajinách EHP, ktoré sú iné, ako je krajina oznamujúceho subjektu.
112	<b><u>Malé a stredné podniky</u></b> Táto položka zahŕňa <del>domáce úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov)</del> vklady (okrem dohôd o spätnom odkúpení) v iných krajinách EHP, ako je krajina vykazujúceho subjektu pre MSP, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 5.
113	<b><u>Nefinančné korporácie iné ako MSP</u></b> Táto položka zahŕňa <del>domáce úvery a preddavky (s výnimkou obrátených repo úverov)</del> vklady (okrem dohôd o spätnom odkúpení) v iných krajinách EHP, ako je krajina vykazujúceho subjektu pre nefinančné korporácie iné ako MSP.
115	<b><u>Činnosti krajín mimo EHP</u></b> Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách mimo EHP.
130	<b><u>Vklady od úverových inštitúcií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)</u></b> Táto položka zahŕňa vklady (s výnimkou obrátených repo úverov) od úverových inštitúcií, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. c).
131	<b><u>Domáce činnosti</u></b> „Domáce“ by mali zahŕňať činnosti uznané v členskom štáte, v ktorom sa nachádza oznamujúca inštitúcia, podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 270.
132	<b><u>Činnosti iných krajín EHP</u></b> Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách EHP, ktoré sú iné, ako je krajina oznamujúceho subjektu.
133	<b><u>Činnosti krajín mimo EHP</u></b> Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách mimo EHP.
140	<b><u>Vklady od ostatných nefinančných korporácií (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)</u></b>

	Táto položka zahŕňa vklady (s výnimkou zmlúv o repo transakcii) od ostatných finančných korporácií, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. d).
141	<b><u>Domáce činnosti</u></b> „Domáce“ by mali zahŕňať činnosti uznané v členskom štáte, v ktorom sa nachádza oznamujúca inštitúcia, podľa nariadenia (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 270.
142	<b><u>Činnosti iných krajín EHP</u></b> Táto položka zahŕňa činnosti uznané v iných krajinách EHP, ktoré sú iné, ako je krajina oznamujúceho subjektu.
143	<b><u>Činnosti krajín mimo EHP</u></b> Táto položka zahŕňa činnosti uznané v krajinách mimo EHP.
145	<b><u>Vklady od centrálnych bánk (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)</u></b> Táto položka zahŕňa vklady (s výnimkou zmlúv o repo transakcii) od centrálnych bánk, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. a).
147	<b><u>Vklady od verejnej správy (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)</u></b> Táto položka zahŕňa vklady (s výnimkou zmlúv o repo transakcii) od verejnej správy, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. b).
150	<b><u>Emitované krátkodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť &lt; 1 rok)</u></b> Táto položka obsahuje emitované dlhové cenné papiere, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 37 a časť 2 odsek 98. Táto položka zahŕňa dlhové cenné papiere emitované s pôvodnou splatnosťou menej ako 1 rok a cenné papiere, ktorých najskorší možný dátum uplatnenia kúpnej opcie v deň vydania je menej ako 12 mesiacov.
160	<b><u>Emitované krátkodobé nezabezpečené dlhové cenné papiere</u></b> Táto položka obsahuje krátkodobé dlhové cenné papiere (ako sú vymedzené v riadku 150), ktoré nie sú kryté alebo zabezpečené kolaterálom.
170	<b><u>Emitované krátkodobé zabezpečené dlhové cenné papiere</u></b> Táto položka obsahuje krátkodobé dlhové cenné papiere (ako sú vymedzené v riadku 150), ktoré sú kryté alebo zabezpečené kolaterálom.
180	<b><u>Emitované dlhodobé dlhové cenné papiere (pôvodná splatnosť &gt;= 1 rok)</u></b> Táto položka obsahuje emitované dlhové cenné papiere, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 37 a časť 2 odsek 98.

	Táto položka zahŕňa dlhové cenné papiere s pôvodnou splatnosťou jeden rok alebo viac a cenné papiere, ktorých najskorší možný dátum uplatnenia kúpnej opcie v deň vydania je 12 mesiacov alebo viac.
190	<b><u>Celkové emitované dlhodobé nezabezpečené dlhové cenné papiere</u></b> Táto položka obsahuje dlhodobé dlhové cenné papiere (ako sú vymedzené v riadku 180), ktoré nie sú kryté alebo zabezpečené kolaterálom.
191	<b><u>Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1</u></b> Táto položka zahŕňa kapitálové nástroje, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 52 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
192	<b><u>Nástroje kapitálu Tier 2</u></b> Táto položka zahŕňa kapitálové nástroje, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
193	<b><u>Podriadené nástroje (nie už T1 alebo T2)</u></b> Táto položka obsahuje záväzky, ktoré budú podľa vnútroštátneho konkurzného práva splatené až po úplnom splatení všetkých tried pohľadávok bežných veriteľov a nadriadených veriteľov bez prioritného postavenia. Patria sem zmluvné aj štatutárne podriadené záväzky. Do tejto kategórie sú zahrnuté iba podriadené nástroje, ktoré sa neuznávajú ako vlastné zdroje. Tento riadok zahŕňa aj tú časť podriadených záväzkov, ktorá sa v zásade kvalifikuje ako vlastné zdroje, ale ktorá sa nezahŕňa do vlastných zdrojov z dôvodu ustanovení o postupnom vyradení podľa článku 64 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (zostatková splatnosť) alebo časti 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (vplyv zachovania predchádzajúceho stavu).
194	<b><u>Nadradené nástroje „bez prioritného postavenia“</u></b> Táto položka zahŕňa tieto záväzky: - nezabezpečené pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v odseku 2 písm. a), b) a c) a v odseku 3 článku 108 smernice 2014/59/EÚ, - nezabezpečené pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov uvedené v článku 108 ods. 5 podods. 1 písm. b) smernice 2014/59/EÚ, - dlhové nástroje s najnižším stupňom priority patriace medzi bežné nezabezpečené pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov uvedené v článku 108 ods. 7 smernice 2014/59/EÚ, pri ktorých členský štát v súlade s uvedeným odsekom stanovil, že majú rovnaký stupeň priority ako pohľadávky, ktoré spĺňajú podmienky článku 108 ods. 2 písm. a), b) a c) a článku 108 ods. 3 smernice 2014/59/EÚ.
195	<b><u>Nadriadený nezabezpečený (HoldCo)</u></b> V prípade holdingových spoločností sa nepodriadené dlhové cenné papiere vykazujú v tejto kategórii (t. j. štruktúrne podriadenie). Táto položka zahŕňa bežné nezabezpečené nástroje vydané subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, ktorý nemá vo svojej súvahe žiadne vylúčené záväzky

	<p>uvedené v článku 72a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré majú rovnocenné postavenie v rovnakom alebo nižšom poradí s nástrojmi oprávnených záväzkov.</p>
196	<p><b><u>Ostatné dlhodobé nezabezpečené nástroje</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa dlhodobé nezabezpečené nástroje, na ktoré sa nevzťahujú riadky 191 až 195, ktoré sa týkajú predovšetkým nástrojov, ktoré sa bežne označujú ako uprednostňované nezabezpečené nadriadené nástroje.</p>
220	<p><b><u>Celkové emitované dlhodobé zabezpečené dlhové cenné papiere</u></b></p> <p>Táto položka obsahuje dlhodobé dlhové cenné papiere (ako sú vymedzené v riadku 180), ktoré sú kryté alebo zabezpečené kolaterálom.</p>
250	<p><b><u>Kryté dlhopisy</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa dlhopisy prípustné na zaobchádzanie, stanovené v článku 129 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
280	<p><b><u>Cenné papiere zabezpečené aktívami</u></b></p> <p>„Cenné papiere zabezpečené aktívami“ sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bod 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
310	<p><b><u>Ostatné dlhodobé zabezpečené dlhové cenné papiere</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa všetky ostatné vydané dlhodobé dlhové cenné papiere (ako sa vymedzuje v riadku 180), ktoré sú kryté alebo zabezpečené kolaterálom, ktoré ešte neboli vykázané v riadku 250 alebo v riadku 280.</p>
340	<p><b><u>Celkové emitované dlhové cenné papiere</u></b></p> <p>Táto položka obsahuje emitované dlhové cenné papiere, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 37 a časť 2 odsek 98.</p>
350	<p><b><u>Z čoho (pôvodná splatnosť <math>\geq</math> 3 roky)</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa dlhové cenné papiere emitované (ako sa vymedzuje v riadku 340) s pôvodnou splatnosťou tri roky a viac a cenné papiere, ktorých najskorší možný dátum uplatnenia kúpnej opcie v deň vydania sú tri roky alebo viac.</p>
360	<p><b><u>Deriváty</u></b></p> <p>Táto položka obsahuje účtovanie zabezpečenia derivátov, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odseky 25 a 26.</p>
370	<p><b><u>Celkové vlastné imanie</u></b></p> <p>Táto položka obsahuje celkové vlastné imanie, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 16 až 30.</p>
381	<p><b><u>Ďalšie záväzky</u></b></p> <p>Táto položka obsahuje akékoľvek ďalšie záväzky, ako sa vymedzuje v riadku 390, ktoré ešte neboli vykázané v riadkoch vyššie.</p>

390	<p><b><u>Celkové záväzky a majetkové účasti</u></b></p> <p>Táto položka obsahuje celkové záväzky a majetkové účasti, ako sa vymedzuje v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odseky 8 až 30.</p> <p>IAS 1.IG6 a BAD článok 4.Záväzky.</p>
400	<p><b><u>Vklady od ostatných subjektov skupiny, ktoré nie sú v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie (s výnimkou zmlúv o repo transakcii)</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa vklady, ktorých protistrany sú subjekty v rámci účtovnej skupiny, ale sú mimo prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie. Zahŕňa „dcérske spoločnosti a iné subjekty tej istej skupiny“ a „pridružené a spoločné podniky“ na základe zásady stanovenej v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 2 odsek 289. Nezahŕňa zmlúv o repo transakcii.</p>

### 3. Oddiel 1B: ukazovatele likvidity (P01.03)

#### 3.1. Všeobecné poznámky

15. Tento vzor sa vzťahuje na prognózy:

- a) LCR a jeho hlavných prvkov v časovom horizonte jedného roka;
- b) NSFR a jeho hlavných prvkov v časovom horizonte troch rokov (P01.03).

16. Údaje vymedzené vo vzore P01.03 by sa mali vykazovať, ak sa od úverovej inštitúcie vyžaduje, aby vypočítala ukazovatele likvidity podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013, prípadne delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 na individuálnej alebo konsolidovanej úrovni. Ak sa požadujú konsolidované údaje, mali by sa poskytovať v rámci okruhu požadovaného pre likviditu podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013, hlava II kapitola II a podľa článku 2 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

#### 3.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadky	
010	<p><b><u>Pomer čistého stabilného financovania<sup>1</sup></u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa NSFR podľa kapitoly 1 hlavy IV časti 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
012	<p><b><u>NSFR – Dostupné stabilné financovanie (ASF)<sup>1</sup></u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa dostupné stabilné financovanie podľa kapitoly 3 hlavy IV časti 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
014	<p><b><u>NSFR – Požadované stabilné financovanie (RSF)<sup>1</sup></u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa požadované stabilné financovanie podľa kapitoly 4 hlavy IV časti 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>

<sup>1</sup> Kým sa NSFR zavedený nariadením (EÚ) č. 575/2013 nezačne v júni 2021 uplatňovať, údaje, ktoré sa majú vykazovať, by sa mali vzťahovať na posledný postup dohľadu Bazilej III.



020	<p><b><u>Prebytok/deficit NSFR</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa dostupné stabilné financovanie, ako sa vymedzuje v riadku 012, mínus požadované stabilné financovanie, ako sa vymedzuje v riadku 014.</p>
030	<p><b><u>Ukazovateľ krytia likvidity</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa LCR vypočítané podľa článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a príloh XXIV a XXV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
032	<p><b><u>LCR – vankúš likvidity</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa vankúš likvidity, ako sa uvádza v hlave II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a prílohách XXIV a XXV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
034	<p><b><u>LCR – čistý záporný tok likvidity</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa čistý záporný tok likvidity, ako sa uvádza v kapitole 1 hlave III delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a prílohách XXIV a XXV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
035	<p><b><u>Celkový záporný tok likvidity</u></b></p> <p>Úverové inštitúcie by mali vykazovať záporný tok v súlade s kapitolou 2 hlavou III delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a prílohami XXIV a XXV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
036	<p><b><u>Celkové vyplatenie kladných tokov</u></b></p> <p>Úverové inštitúcie by mali vykazovať vyplatenie kladných tokov v súlade s kapitolou 3 hlavou III delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a prílohami XXIV a XXV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014. Táto položka obsahuje súčet znížení pre plne vyňaté kladné toky, pre kladné toky podliehajúce limitu 90 % a pre kladné toky podliehajúce limitu 75 %.</p>
040	<p><b><u>Prebytok/deficit LCR</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa vankúš likvidity, ako sa vymedzuje v riadku 032, mínus čistý záporný tok likvidity, ako sa vymedzuje v riadku 034.</p>

#### 4. Oddiel 2A: závislosť konkrétneho financovania

##### 4.1. Všeobecné poznámky

17. Úverové inštitúcie by mali predkladať:

a) prognózy vkladov krytých systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ a ~~smernice 94/19/ES~~ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine a tých vkladov, ktoré nie sú poistené (P02.01).

b) prognózy iných finančných nástrojov podobných vkladu, ktoré sa predávajú retailovým zákazníkom (P02.01).

c) prognózy zdrojov financovania, ktoré priamo alebo nepriamo poskytuje verejný sektor a centrálné banky. Patria sem strednodobé a dlhodobé programy repo financovania, programy financovania úverovej záruky a programy podpory reálnej ekonomiky v oblasti úverovej záruky/ponuky (P02.02).

d) prognózy dlhových inovatívnych štruktúr financovania alebo štruktúr financovania podobných dlhu vrátane inovatívnych nástrojov podobných vkladu (P02.03).

#### 4.2. Poistené a nepoistené vklady a nepoistené finančné nástroje podobné vkladom (P02.01)

18. Nepoistený finančný nástroj podobný vkladu je finančný nástroj, ktorý sa môže podobáť vkladu, ale ktorý predstavuje riziká odlišné od rizík vkladu, keďže tento finančný nástroj nie je krytý systémom ochrany vkladov.

##### 4.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

<b>Riadky</b>	
010	<p><b><u>Vklady kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.</u></b></p> <p>Úverové inštitúcie by mali vykazovať kryté vklady podľa článku 2 ods. 1 podods. 5 smernice 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov, t. j. všetky vklady oprávnené na kompenzáciu pre každého zákazníka v úverovej inštitúcii do výšky 100 000 EUR pre každého vkladateľa. Mali by sa uvádzať aj dočasné vysoké zostatky vkladov, na ktoré sa vzťahuje systém ochrany vkladov podľa článku 6 ods. 2.</p> <p>Nástroje iné ako vklady by sa nemali vykazovať bez ohľadu na to, či sa na ne vzťahujú systémy ochrany vkladov alebo nie.</p>
020	<p><b><u>Vklady, ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa vklady nevykázané v riadku 010 vrátane nekrytej časti vkladov vykázaných v riadku 010.</p>
030	<p><b><u>Vkladové finančné nástroje, ktoré sú podobné vkladom a predávajú sa retailovým zákazníkom.</u></b></p> <p>Úverové inštitúcie by mali vykazovať produkty, ktoré majú nejakú fiktívnu alebo skutočnú koncepciu ochrany kapitálu, ale ktoré môžu mať premenlivý výsledok plnenia. Táto položka zahŕňa iba nástroje, na ktoré sa nevzťahujú systémy ochrany vkladov.</p>

#### 4.3. Zdroje financovania verejného sektora a centrálnych bánk (P02.02)

##### 4.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

19. Uvedená suma by mala byť účtovnou hodnotou nesplateného financovania na konci každého roka.

<b>Riadky</b>	
005	<p><b><u>Národné a nadnárodné termínové (menej ako jeden rok) programy repo financovania</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa programy, ktoré sa vzťahujú na mnohé úverové inštitúcie v jednom členskom štáte na rozdiel od programov, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé úverové inštitúcie. Úverové inštitúcie by mali vykazovať sumu prijatého zabezpečeného veľkoobchodného financovania (prostredníctvom repo transakcií od centrálnych bánk). Termín znamená, že pôvodná splatnosť alebo prvý možný dátum uplatnenia kúpnej opcie je kratší ako jeden rok.</p> <p>Financovanie získané prostredníctvom programov financovania centrálnych bánk, ako sú hlavné refinančné operácie Európskej centrálnej banky (ECB), by sa mali vykazovať v tomto riadku nezávisle od právnej formy transakcie, t. j. bez ohľadu na to, či sa vykonáva ako repo transakcia alebo inak.</p>
010	<p><b><u>Národné a nadnárodné termínové (jeden rok alebo dlhšie) programy repo financovania</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa programy, ktoré sa vzťahujú na mnohé úverové inštitúcie v jednom členskom štáte na rozdiel od programov, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé úverové inštitúcie. Úverové inštitúcie by mali vykazovať sumu prijatého zabezpečeného veľkoobchodného financovania (prostredníctvom repo transakcií od centrálnych bánk). Termín znamená, že pôvodná splatnosť alebo prvý možný dátum uplatnenia kúpnej opcie je jeden rok alebo viac.</p> <p>Financovanie získané prostredníctvom programov financovania centrálnych bánk, ako sú dlhodobé refinančné operácie ECB vrátane cieľných dlhodobejších refinančných operácií, by sa mali vykazovať v tomto riadku nezávisle od právnej formy transakcie, t. j. bez ohľadu na to, či sa vykonáva ako repo transakcia alebo inak.</p>
020	<p><b><u>Národné a nadnárodné termínové (jeden rok alebo dlhšie) programy financovania úverovej záruky</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa programy, ktoré sa vzťahujú na mnohé úverové inštitúcie v jednom členskom štáte na rozdiel od programov, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé úverové inštitúcie. Úverové inštitúcie by mali vykazovať výšku emitovaného veľkoobchodného nezabezpečeného termínového dlhu, ktorý je zaručený národným a/alebo nadnárodným orgánom v prípade, že úverová inštitúcia neplní svoje záväzky. Termínové znamená, že pôvodná splatnosť alebo prvý možný dátum uplatnenia kúpnej opcie je viac ako jeden rok alebo funkcia predĺženia splatnosti záruky ponúkanej orgánmi poskytuje implicitnú skutočnú splatnosť záruky rovnajúcu sa jednému roku a dlhšie.</p>
030	<p><b><u>Národný a nadnárodný termínový (rovnajúci sa jednému roku alebo dlhšie) systém stimulov na ponuku úverov reálnej ekonomike – podpora emisie dlhopisov</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa programy, ktoré sa vzťahujú na mnohé úverové inštitúcie v jednom členskom štáte na rozdiel od programov, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé úverové inštitúcie. Úverové inštitúcie by mali vykazovať sumu veľkoobchodnej zabezpečenej alebo nezabezpečenej termínovej podpory emitovania dlhov, ktorú dostali na účely výhradného sprostredkovania úverov reálnej ekonomike</p>

	prostredníctvom stimulov od národného a/alebo nadnárodného orgánu. Termínové znamená, že pôvodná splatnosť alebo prvý možný dátum uplatnenia kúpnej opcie je viac ako jeden rok alebo funkcia predĺženia splatnosti štruktúry ponúkanej orgánmi poskytuje implicitný stimul so skutočnou splatnosťou rovnajúcou sa jednému roku a dlhšou.
040	<p><b><u>Národné a nadnárodné termínové (jeden rok alebo dlhšie) programy ponuky úverov reálnej ekonomike – poskytnuté úvery</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa programy, ktoré sa vzťahujú na mnohé úverové inštitúcie v jednom členskom štáte na rozdiel od programov, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé úverové inštitúcie. Úverové inštitúcie by mali vykazovať sumu priameho financovania prijatého od verejného sektora na financovanie reálnej ekonomiky, napr. úvery od štátnej banky alebo iných verejných inštitúcií, ktoré by sa mali použiť na poskytovanie úverov domácnostiam alebo nefinančným korporáciám. Termínové znamená, že pôvodná splatnosť je jeden rok alebo viac alebo funkcia predloženia splatnosti úveru udeleného orgánmi znamená skutočnú splatnosť viac ako jeden rok.</p>

#### 4.4. Inovatívne štruktúry financovania (P02.03)

20. Ako sa uvádza v prílohe k odporúčaniu ESRB o financovaní úverových inštitúcií (ESRB/2012/2), inovatívne nástroje financovania môžu zahŕňať, ale nemusia sa obmedzovať len na:

- a) likviditné swapy: druh zabezpečeného požičiavania, pri ktorom veriteľ poskytuje dlžníkovi vysoko likvidné aktíva (napr. hotovosť a štátne dlhopisy) výmenou za príslub menej likvidného kolaterálu (napr. cenné papiere zabezpečené aktívami), čím sa v danom procese zvyšuje likvidita;
- b) štruktúrované produkty: produkty s preddefinovanou štruktúrou vyplácania v závislosti od hodnoty pri splatnosti alebo od vývoja jedného alebo viacerých základných faktorov, ako sú akcie, indexy vlastného imania, výmenné kurzy, indexy inflácie, dlhové cenné papiere alebo komodity. Môžu mať formu štruktúrovaných cenných papierov alebo štruktúrovaných vkladov;
- c) fondy obchodované na burze.

##### 4.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadky	
010	<p><b><u>Súčasnú dlhovú inovatívnu štruktúru financovania alebo štruktúru financovania podobnú dlhu</u></b></p> <p>Úverové inštitúcie by mali vykazovať nesplatené stavy dlhových inovatívnych štruktúr alebo štruktúr financovania podobných dlhu, a to k referenčnému dátumu a v prognózach nad tri roky.</p>
020	<p><b><u>Z čoho predané MSP</u></b></p> <p>MSP sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 5.</p>

030	<b><u>Z čoho predané domácnostiam</u></b> Domácnosti sú vymedzené v nariadení (EÚ) č. 680/2014, príloha V časť 1 odsek 42 písm. f).
040	<b><u>Z čoho predané domácnostiam, ktoré už majú bankové vklady</u></b> Úverové inštitúcie by mali vykazovať sumu predanú domácnostiam, ktoré vlastnili vklad/-y v úverovej inštitúcii pred nákupom inovatívneho produktu financovania.

<b>Stĺpce</b>	
060	<b><u>Oddiel komentárov</u></b> Úverové inštitúcie by mali poskytovať informácie o základných produktoch vykazovaných v riadkoch 010 až 040. Dodatočné informácie by mali obsahovať minimálne podrobnosti o štruktúre produktov, množstvách jednotlivých produktov, zmluvných stranách, splatnostiach a dátume prvého vydania.

5. Oddiel 2B: oceňovanie

5.1. Všeobecné poznámky

21. Úverové inštitúcie by mali vykazovať:

a) prognózy výnosov z aktív s jednoročným časovým horizontom. Firmy by mali vykazovať celý prijatý výnos a nemali by vykazovať rozpätie (P02.04).

b) prognózy nákladov na financovanie s jednoročným časovým horizontom (P02.05).

22. Na účely vykazovania výnosov z aktív a nákladov na financovanie pre každý riadok vo vzoroch P02.04 a P02.05 by mala byť cenová hladina váženým priemerom výnosov/nákladov príslušných operácií. Výnos/náklady by sa mali vážiť hodnotou príslušných operácií na konci každého roka.

5.2. Oceňovanie: úverové aktíva (P02.04)

23. Uplatňujú sa vymedzenia v riadkoch vo vzore P01.01.

5.3. Oceňovanie: vklady a ostatné záväzky (P02.05)

24. Uplatňujú sa vymedzenia v riadkoch vo vzore P01.02.

6. Oddiel 2C: aktíva a pasíva v cudzej mene a menách vykazovania (P02.06)

6.1. Všeobecné poznámky

25. Vzor P02.06 obsahuje informácie o aktívach a pasívach v cudzích menách pre dve najväčšie významné meny a vo vykazovanej mene. Tento vzor by sa mal vykazovať pre tie úverové inštitúcie, ktoré nie sú malé a menej zložité inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 145 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

26. Úverové inštitúcie by mali poskytnúť rozpis súvahy podľa dvoch najväčších významných mien a vykazovanej meny. Mena by sa mala považovať za významnú, ak predstavuje viac ako 5 % celkových pasív, ako sa vymedzuje v článku 415 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ sú vykazované dve najväčšie meny a mena vykazovania, nie je rozdiel v poradí mien. Meny sa vykazujú ako os z pre vzor P02.06.

27. Úverové inštitúcie by mali identifikovať významné meny na základe vyššie uvedenej prahovej hodnoty. Mena vykazovania by sa mala vykazovať aj vo vzore P02.06.

28. Údaje by sa mali vykazovať v mene nominálnej hodnoty.

29. Vzor P02.06 sa vzťahuje na „hrubé úvery a preddavky a ostatné finančné aktíva – pred zaistením prostredníctvom FX forwardových transakcií, devízových swapov, krížových menových swapov alebo iných nástrojov“ a vylučuje obrátené repo úvery. Pre riadky 015 až 037 platia vymedzenia vo vzore P01.01. Údaje pre tieto riadky by sa mali zasielať bez zohľadnenia účinnosti zaistenia z FX forwardových transakcií, devízových swapov, krížových menových swapov alebo iných nástrojov.

30. „Ostatné finančné aktíva“ by mali pozostávať z finančných aktív nezahrnutých v riadkoch 015 až 037 uvedených vyššie, ktoré sú tiež denominované v zodpovedajúcej významnej alebo vykazovanej mene vrátane investícií do nástrojov vlastného imania v tejto mene. Údaje pre tento riadok by sa mali zasielať aj bez zohľadnenia účinnosti zaistenia z FX forwardových transakcií, devízových swapov, krížových menových swapov alebo iných nástrojov.

31. Vzor P02.06 sa vzťahuje na „hrubé vklady a ostatné finančné záväzky – pred zaistením prostredníctvom FX forwardových transakcií, devízových swapov, krížových menových swapov alebo iných nástrojov“ a vylučuje zmluvy o repo transakcii. Pre riadky 045 až 080 platia vymedzenia vo vzore P01.02. Údaje pre tieto riadky sa zasielajú bez zohľadnenia účinnosti zaistenia z FX forwardových transakcií, devízových swapov, krížových menových swapov alebo iných nástrojov.

32. „Ostatné finančné záväzky“ by mali zahŕňať finančné záväzky nezahrnuté v riadkoch 045 až 080 uvedených vyššie, ktoré sú tiež denominované v zodpovedajúcej významnej mene alebo v mene vykazovania. Údaje pre tento riadok by sa mali zasielať bez zohľadnenia účinnosti zaistenia z FX forwardových transakcií, devízových swapov, krížových menových swapov alebo iných nástrojov.

## 7. Oddiel 2D: reštrukturalizačné plány aktív a pasív (P02.07 a P02.08)

### 7.1. Všeobecné poznámky

33. Úverové inštitúcie, ktoré nie sú malé a menej zložené, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 145 CRR, a ktoré plánujú podstatne/významne reštrukturalizovať svoju súvahu, by mali vykazovať údaje vo vzoroch P02.07 a P02.08.

34. Úverové inštitúcie by mali vykazovať:

a) prognózu aktív, ktoré majú v úmysle nadobudnúť/predať a/alebo ktoré boli identifikované na zníženie (P02.07);

b) prognózu záväzkov, ktoré má v úmysle buď získať alebo prediť (P02.08).

35. Na účely určenia, kedy sa má transakcia považovať za významnú reštrukturalizáciu (vrátane nadobudnutí) jej súvahy, by každá úverová inštitúcia mala zvážiť vplyv na jej obchodnú stratégiu a plán financovania.

36. Zníženie a predaj majetku sa týkajú aktív, ktoré nebudú strategicky prevedené pri splatnosti alebo pri ktorom sa zmluvné strany vyzývajú k tomu, aby si našli inú banku, ktorá ich bude financovať buď priamo, alebo prostredníctvom strategického predaja portfólia inej inštitúcii. Nadobudnutie aktív sa týka aktív, ktoré sú strategicky nadobudnuté ako portfólio nákupu existujúcich aktív od inej inštitúcie.

37. Nadobudnutie pasív sa týka pasív, ktoré sú strategicky nadobudnuté alebo prevedené na inú zmluvnú stranu, napríklad v dôsledku zlúčenia alebo nadobudnutia.

38. Nadobudnutia by sa mali vykazovať bez znižovania a predaja.

39. Na účely dokončenia prognózy vzoru aktív (P02.07) by sa mohla vykázat záporná hodnota, keď spoločnosť zamýšľa odpredať aktíva/alebo ak sa aktíva identifikovali na zníženie.

40. Na účely dokončenia prognózy vzoru pasív (P02.08) by sa mohla vykázat záporná hodnota, keď spoločnosť zamýšľa odpredať pasíva a/alebo ak sa pasíva identifikovali na zníženie.

41. Vymedzenia vo vzoroch P01.01 a P01.02 sa vzťahujú na vzory P02.07 a P02.08.

## 8. Oddiel 4: výkaz ziskov alebo strát (P04.01 a P04.02)

### 8.1. Všeobecné poznámky

42. Vzor P04.01 by sa mal dokončiť pre tie úverové inštitúcie, ktoré nie sú malé a menej zložité inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 145 CRR, ktoré musia vykazovať plány financovania podľa týchto usmernení.

43. Vzor P04.02 by sa mal dokončiť pre tie úverové inštitúcie, ktoré sú malé a menej zložité inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 145 CRR, ktoré musia vykazovať plány financovania podľa týchto usmernení.

44. Tieto vzory obsahujú vybrané informácie zo vzoru F02.00 (výkaz ziskov alebo strát) v prílohách III a IV k nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Pokyny na poskytnutie týchto informácií sú vymedzené v prílohe V časť 2 odseky 31 až 56 tohto nariadenia.

#### 8.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií pre P04.01

Riadky	
354	<b><u>Ostatné položky (+/-) prispievajúce k celkovému čistému prevádzkovému zisku, v čistom</u></b> Táto položka zahŕňa akúkoľvek inú sumu (čistú) zahrnutú do celkového čistého prevádzkového zisku, ktorá ešte nebola vykázaná v riadkoch 010 až 350 vyššie.

609	<p><b><u>Ostatné položky (+/-) prispievajúce k zisku alebo (-) strate pred zdanením z pokračovania činností</u></b></p> <p>Táto položka obsahuje akúkoľvek inú sumu (čistú), ktorá prispieva k zisku alebo (-) strate pred zdanením z pokračovania činností, ktorá ešte nebola vykázaná v riadkoch 355 až 590 vyššie.</p>
-----	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 8.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií pre P04.02

Riadky	
297	<p><b><u>Prevádzkové zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov</u></b></p> <p>Do príloh III a IV k nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 by sa mali zahrnúť tieto položky, ako sa vymedzuje vo vzore F02.00 (výkaz ziskov alebo strát):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom;</li> <li>• zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom;</li> <li>• zisky alebo (-) straty z obchodovania s finančnými aktívami a záväzkami, v čistom;</li> <li>• zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne vykazovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom;</li> <li>• zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom;</li> <li>• zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom.</li> </ul>
354	<p><b><u>Ostatné položky (+/-) prispievajúce k celkovému čistému prevádzkovému zisku, čisté pre malé a menej zložité inštitúcie</u></b></p> <p>Táto položka zahŕňa akúkoľvek inú sumu (čistú) zahrnutú do celkového čistého prevádzkového zisku, ktorá ešte nebola vykázaná v riadkoch 010 až 297 vyššie.</p>
609	<p><b><u>Ostatné položky (+/-) prispievajúce k zisku alebo (-) strate pred zdanením z pokračovania činností pre malé a menej zložité inštitúcie</u></b></p> <p>Akákoľvek iná suma (čistá), ktorá prispieva k zisku alebo (-) strate pred zdanením z pokračovania činností, ktorá ešte nebola vykázaná v riadkoch 360 až 460 vyššie.</p>

### 9. Oddiel 5: plánované emisie (P05.00)

#### 9.1. Všeobecné poznámky

45. Uplatňujú sa pokyny pre dlhové nástroje a členenia vo vzore záväzkov (P01.02).

46. Úverové inštitúcie by mali v riadkoch zodpovedajúceho typu nástroja „splatnosť (hrubé záporné toky)“ vykazovať sumu tých nástrojov, ktoré sú zmluvne splatné počas obdobia od konca predchádzajúceho obdobia do konca príslušného obdobia. Patria sem aj nástroje, ktoré subjekty odkúpili a vyrovnali, ako aj nástroje zrušené pred dátumom zmluvnej splatnosti.



47. Úverové inštitúcie by mali v riadkoch zodpovedajúceho typu nástroja „nedistribovaná emisia (hrubé kladné toky)“ vykazovať sumu tých nástrojov, ktoré sa majú emitovať a nedistribuovať inštitúciou počas obdobia od konca predchádzajúceho obdobia do konca príslušného obdobia. Nemali by zahŕňať sumy, ktoré sa majú zadržať, ako sa vymedzuje v nasledujúcom odseku.

48. Úverové inštitúcie by mali v riadku „distribované emisie (doplnková položka)“ vykazovať objem týchto emisií, ktoré sa neuvádzajú na trh, ale namiesto toho si ich banka ponechá napríklad na účely refinančných operácií s centrálnymi bankami prostredníctvom repo transakcií.

49. V prípade nástrojov, ktoré sa presúvajú z jednej kategórie do druhej vrátane postupne vyradovaných nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré sa stanú plne oprávnenými nástrojmi Tier 2, by sa nástroje mali zaregistrovať ako záporný tok v riadkoch „splatnosť (hrubé záporné toky)“ príslušnej pôvodnej kategórie nástrojov a ako kladný tok v riadkoch „nedistribovaná emisia (hrubé záporné toky)“ zodpovedajúcej novej kategórie nástrojov.