II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2021/451

zo 17. decembra 2020,

ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 ([1]), najmä na jeho článok 415 ods. 3 prvý pododsek, článok 415 ods. 3a prvý pododsek, článok 430 ods. 7 prvý pododsek a článok 430 ods. 9 druhý pododsek,

keďže:

(1) Bez toho, aby boli dotknuté právomoci príslušných orgánov podľa článku 104 ods. 1 písm. j) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ ([2]), sa na základe článku 430 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 680/2014 ([3]) stanovuje ucelený rámec vykazovania. Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 bolo niekoľkokrát zmenené v nadväznosti na zmeny nariadenia (EÚ) č. 575/2013 prijaté s cieľom zaviesť, ďalej rozvíjať alebo upravovať prudenciálne prvky.

(2) Ustanovenia v tomto nariadení sú úzko prepojené, keďže súvisia s požiadavkami na vykazovanie pre inštitúcie. Na účely zabezpečenia súdržnosti medzi uvedenými ustanoveniami, ktoré by mali nadobudnúť účinnosť v rovnakom čase, a s cieľom umožniť komplexný prehľad a kompaktný prístup k nim pre osoby, ktoré podliehajú uvedeným povinnostiam, je vhodné všetky súvisiace vykonávacie technické predpisy vyžadované nariadením (EÚ) č. 575/2013 začleniť do jedného nariadenia.

(3) Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 ([4]) sa s prihliadnutím na medzinárodné normy Bazilejského výboru pre bankový dohľad nariadenie (EÚ) č. 575/2013 zmenilo vo viacerých aspektoch, ako napríklad ukazovateľ finančnej páky, požiadavka na čisté stabilné financovanie, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľká majetková angažovanosť a požiadavky na vykazovanie a zverejňovanie informácií. Rámec vykazovania stanovený vo vykonávacom nariadení (EÚ) č. 680/2014 by sa preto mal zrevidovať a súbor vzorov na zber informácií na vykazovanie na účely dohľadu by sa mal aktualizovať.

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

([3]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

([4]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/876 z 20. mája 2019, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o ukazovateľ finančnej páky, ukazovateľ čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkú majetkovú angažovanosť, požiadavky na predkladanie správ a zverejňovanie informácií, a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019, s. 1).

(4) Nariadením (EÚ) 2019/876 sa do nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaviedla požiadavka na ukazovateľ finančnej páky kapitálu Tier 1 kalibrovaného na 3 %, rozsah úprav výpočtu expozície ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky pre inštitúcie identifikované ako globálne systémovo významné inštitúcie (ďalej aj „G-SII“) v súlade so smernicou 2013/36/EÚ. Vykazovanie ukazovateľa finančnej páky by sa preto malo aktualizovať tak, aby odrážalo uvedené požiadavky a úpravy vo výpočte expozície.

(5) Nariadením (EÚ) 2019/876 sa do nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaviedli požiadavky na vykazovanie ukazovateľa čistého stabilného financovania (NSFR) vrátane zjednodušených požiadaviek. Preto treba stanoviť nový súbor vzorov a pokynov na vykazovanie.

(6) Nariadením (EÚ) 2019/876 sa do nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaviedol nový faktor na podporu, ktorý sa má uplatňovať na expozície projektov infraštruktúry, a aktualizované prístupy k výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií pre podniky kolektívneho investovania. Preto treba stanoviť, a to aj v súlade s rámcom pre zverejňovanie informácií, nové vzory a pokyny na vykazovanie kreditného rizika a aktualizovať súčasné pokyny.

(7) Nariadením (EÚ) 2019/876 sa v nariadení (EÚ) č. 575/2013 štandardizovaný prístup nahradil štandardizovaným prístupom ku kreditnému riziku protistrany, ktorý je citlivejší na riziká (SA-CCR), a zjednodušenou verziou (zjednodušený SA-CCR) pre inštitúcie, ktoré spĺňajú vopred vymedzené kritériá oprávnenosti. Pôvodná metóda expozície, aj keď revidovaná, zostáva k dispozícii pre inštitúcie, ktoré spĺňajú vopred vymedzené kritériá. Preto je potrebné doplniť nové vzory a pokyny na vykazovanie kreditného rizika protistrany a aktualizovať súčasné pokyny.

(8) Nariadením (EÚ) 2019/876 sa v nariadení (EÚ) č. 575/2013 odkazy na „prípustný kapitál“ pri výpočte veľkej majetkovej angažovanosti nahradili odkazmi na „kapitál Tier 1“ a zaviedla sa ďalšia prahová hodnota na vykazovanie veľkej majetkovej angažovanosti na konsolidovanom základe. Vykazovanie veľkej majetkovej angažovanosti by sa preto malo aktualizovať.

(9) Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/630 ([5]) sa do nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaviedol prudenciálny zabezpečovací mechanizmus pre problémové expozície (NPE), ktorým sa ukladá odpočet od vlastných zdrojov inštitúcií, ak problémové expozície nie sú dostatočne kryté rezervami alebo inými úpravami, a to na základe vopred stanoveného harmonogramu s cieľom vytvoriť plné krytie v čase. Uvedený prudenciálny zabezpečovací mechanizmus je založený na vymedzení pojmov „problémová expozícia“ a „opatrenia týkajúce sa úľavy“ stanovených vo vykonávacom nariadení (EÚ) č. 680/2014. Preto je potrebné zmeniť vzory a pokyny, aby sa zabezpečilo jednotné vymedzenie pojmu „problémová expozícia“ a „opatrenia týkajúce sa úľavy“ na účely vykazovania, ako aj na účely prudenciálneho zabezpečovacieho mechanizmu. Nové vzory sú potrebné aj na zber informácií na výpočet zabezpečovacieho mechanizmu.

(10) Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 ([6]) sa s účinnosťou od 26. júna 2026 v tretej časti hlave I kapitole 1 zrušuje oddiel 2 (články 95 až 98) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Z tohto dôvodu by sa od 26. júna 2026 mali prestať uplatňovať ustanovenia o vykazovaní pre skupiny, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe alebo na konsolidovanom základe.

(11) Vzhľadom na rozsah pôsobnosti uvedených zmien a v záujme jasnosti je vhodné vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 zrušiť a nahradiť ho týmto nariadením.

(12) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 ([7]) je súčasťou súboru opatrení na zmiernenie vplyvu pandémie COVID-19 na inštitúcie v celej Únii. Uvedeným nariadením sa zaviedli určité zmeny nariadení (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, ktoré majú vplyv na vykazovanie na účely dohľadu. Uvedené zmeny by sa preto mali odzrkadliť v rámci vykazovania.

(13) Inštitúcie by mali spustiť vykazovanie na účely dohľadu do konca druhého štvrťroka 2021. Vykazovanie vankúša ukazovateľa finančnej páky by sa však malo začať od januára 2023, keďže uplatňovanie požiadaviek na vankúš pre finančnú páku bolo nariadením (EÚ) 2020/873 odložené na január 2023.

([5]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/630 zo 17. apríla 2019, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o minimálne krytie strát pri problémových expozíciách (Ú. v. EÚ L 111, 25.4.2019, s. 4).

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 1).

([7]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19 (Ú. v. EÚ L 204, 26.6.2020, s. 4).

(14) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA).

(15) EBA uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([8]), s výnimkou ustanovení, v ktorých sa odzrkadľujú zmeny nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vykonané nariadením (EÚ) 2020/873. EBA rozhodol, že by bolo veľmi neprimerané uskutočňovať verejné konzultácie alebo analýzu nákladov a prínosov uvedených ustanovení, keďže sa týkajú len veľmi malého počtu riadkov vo vzoroch na vykazovanie platobnej schopnosti a finančnej páky a je pravdepodobné, že významne neovplyvnia náklady na vykazovanie. Okrem toho by takáto verejná konzultácia alebo analýza nákladov a prínosov bránila orgánom dohľadu vo včasnom zbere relevantných údajov koherentným a správnym spôsobom.

(16) S cieľom poskytnúť inštitúciám dostatok času na prípravu vykazovania v súlade s týmto nariadením by toto nariadenie malo nadobudnúť účinnosť dňom nasledujúcim po dni jeho uverejnenia v *Úradnom vestníku Európskej únie*,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

Týmto nariadením sa stanovujú jednotné formáty a vzory vykazovania, pokyny a metodika, ako používať tieto vzory, frekvencia a dátumy vykazovania, vymedzenie pojmov a riešenia IT, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami pre ich príslušné orgány v súlade s článkom 415 ods. 3 a 3a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 430 ods. 1 až 4 a ods. 7 a 9 uvedeného nariadenia.

Článok 2

Referenčné dátumy vykazovania

1. Inštitúcie predkladajú príslušným orgánom informácie platné k týmto referenčným dátumom vykazovania:

a) mesačné vykazovanie: posledný deň každého mesiaca;

b) štvrťročné vykazovanie: 31. marec, 30. jún, 30. september a 31. december;

c) polročné vykazovanie: 30. jún a 31. december;

d) ročné vykazovanie: 31. december.

2. Informácie predkladané podľa vzorov stanovených v prílohách III a IV v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe V, ktoré sa vzťahujú na určité obdobie, sa vykazujú kumulatívne od prvého dňa finančného roka do referenčného dátumu.

3. Ak sa inštitúciám podľa vnútroštátnych právnych predpisov povoľuje vykazovať finančné informácie ku koncu finančného roka, ktorý sa líši od kalendárneho roka, referenčné dátumy vykazovania môžu byť zodpovedajúcim spôsobom upravené tak, aby sa vykazovanie finančných informácií a informácií na účely identifikovania globálnych systémovo významných inštitúcií (G-SII) a priraďovania mier vankúša G-SII uskutočňovalo každé tri, šesť či dvanásť mesiacov ich finančného roka, podľa konkrétneho prípadu.

Článok 3

Dátumy zasielania v súvislosti s vykazovaním

1. Inštitúcie predkladajú príslušným orgánom informácie do konca pracovnej doby v týchto dátumoch zasielania:

a) mesačné vykazovanie: 15. kalendárny deň po referenčnom dátume vykazovania;

([8]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

b) štvrťročné vykazovanie: 12. máj, 11. august, 11. november a 11. február;

c) polročné vykazovanie: 11. august a 11. február;

d) ročné vykazovanie: 11. február.

2. Ak v členskom štáte príslušného orgánu, ktorému sa má poskytnúť výkaz, pripadá dátum zasielania na štátny sviatok alebo na sobotu či nedeľu, údaje sa predkladajú v nasledujúci pracovný deň.

3. Ak inštitúcie vykazujú svoje finančné informácie alebo informácie na účely identifikovania G-SII a priraďovania mier vankúša G-SII s použitím upravených referenčných dátumov vykazovania na základe konca ich finančného roka, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 3, môžu byť zodpovedajúcim spôsobom upravené aj dátumy zasielania tak, aby sa zachovalo rovnaké obdobie zasielania od upraveného referenčného dátumu vykazovania.

4. Inštitúcie môžu predkladať neauditované údaje. Ak sa auditované údaje líšia od predložených neauditovaných údajov, bezodkladne sa predložia revidované, auditované údaje. Neauditované údaje sú údaje, ku ktorým externý audítor neposkytol stanovisko, pričom auditované údaje sú údaje podrobené auditu externým audítorom, ktorý vyjadril audítorský výrok.

5. Príslušným orgánom sa bezodkladne predkladajú aj iné opravy predložených výkazov.

Článok 4

Prahové hodnoty pre vykazovanie – kritériá vstupu a výstupu

1. Inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 4 ods. 1 bode 145 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, začínajú vykazovať informácie ako malé a menej zložité inštitúcie k prvému referenčnému dátumu vykazovania po splnení uvedených podmienok. Ak inštitúcie prestanú spĺňať uvedené podmienky, prestanú vykazovať informácie k prvému referenčnému dátumu vykazovania po tomto dátume.

2. Inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 4 ods. 1 bode 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, začínajú vykazovať informácie ako veľké inštitúcie k prvému referenčnému dátumu vykazovania po splnení uvedených podmienok. Ak inštitúcie prestanú spĺňať uvedené podmienky, prestanú vykazovať informácie k prvému referenčnému dátumu vykazovania po tomto dátume.

3. Inštitúcie začínajú vykazovať informácie, na ktoré sa vzťahujú prahové hodnoty stanovené v tomto nariadení, k ďalšiemu referenčnému dátumu vykazovania po tom, ako boli uvedené prahové hodnoty prekročené k dvom po sebe nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania. Inštitúcie môžu ukončiť vykazovanie informácií, na ktoré sa vzťahujú prahové hodnoty stanovené v tomto nariadení k ďalšiemu referenčnému dátumu vykazovania, ak klesli pod príslušné prahové hodnoty k trom po sebe nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania.

Článok 5

Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe – štvrťročné vykazovanie

1. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v tomto článku štvrťročne.

2. Inštitúcie predkladajú informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje uvedené vo vzoroch 1 až 5 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 1 prílohy II.

3. Inštitúcie predkladajú informácie o expozíciách voči kreditnému riziku a voči kreditnému riziku protistrany, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu, uvedené vo vzore 7 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.2 prílohy II.

4. Inštitúcie predkladajú informácie o expozíciách voči kreditnému riziku a voči kreditnému riziku protistrany, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu založeného na interných ratingoch, uvedené vo vzoroch 8.1 a 8.2 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.3 prílohy II.

5. Inštitúcie predkladajú informácie o geografickom rozdelení expozícií podľa krajiny, ako aj o agregovaných expozíciách na celkovej úrovni uvedené vo vzore 9 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.4 prílohy II.

Inštitúcie predkladajú informácie uvedené vo vzoroch 9.1 a 9.2, a najmä informácie o geografickom rozdelení expozícií podľa krajiny, ak sa pôvodné zahraničné expozície vo všetkých zahraničných krajinách vo všetkých triedach expozícií vykazované v súlade so vzorom 4 riadkom 0850 prílohy I rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových domácich a zahraničných pôvodných expozícií vykázaných v súlade so vzorom 4 riadkom 0860 prílohy I. Expozície sa považujú za domáce, keď ide o expozície voči protistranám sídliacim v členskom štáte, v ktorom je inštitúcia usadená.

Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4.

6. Inštitúcie predkladajú informácie o kreditnom riziku protistrany uvedené vo vzoroch 34.01 až 34.05 a 34.08 až 34.10 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.9 prílohy II.

7. Inštitúcie, ktoré uplatňujú štandardizovaný prístup alebo metódu interného modelu na výpočet expozícií voči kreditnému riziku protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielmi 3 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú informácie o kreditnom riziku protistrany uvedené vo vzore 34.06 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.9.7 prílohy II.

8. Inštitúcie predkladajú informácie o kapitálových expozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu založeného na interných ratingoch, uvedené vo vzore 10 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.5 prílohy II.

9. Inštitúcie predkladajú informácie o riziku vyrovnania uvedené vo vzore 11 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.6 prílohy II.

10. Inštitúcie predkladajú informácie o sekuritizačných expozíciách uvedené vo vzore 13.01 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.7 prílohy II.

11. Inštitúcie predkladajú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje a stratách súvisiacich s operačným rizikom uvedené vo vzore 16 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 4.1 prílohy II.

12. Inštitúcie predkladajú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje súvisiace s trhovým rizikom uvedené vo vzoroch 18 až 24 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bodmi 5.1 až 5.7 prílohy II.

13. Inštitúcie predkladajú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje súvisiace s rizikom úpravy ocenenia pohľadávok uvedené vo vzore 25 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 5.8 prílohy II.

14. Inštitúcie predkladajú informácie o obozretnom oceňovaní uvedené vo vzore 32 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II takto:

a) všetky inštitúcie predkladajú informácie uvedené vo vzore 32.1 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II;

b) inštitúcie, ktoré uplatňujú základný prístup v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2016/101 ([9]), vykazujú popri informáciách uvedených v písmene a) tohto odseku aj informácie uvedené vo vzore 32.2 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II;

c) inštitúcie, ktoré uplatňujú základný prístup v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2016/101 a ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 uvedeného nariadenia, vykazujú popri informáciách uvedených v písmenách a) a b) tohto odseku aj informácie uvedené vo vzoroch 32.3 a 32.4 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II.

([9]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/101 z 26. októbra 2015, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa obozretného oceňovania podľa článku 105 ods. 14 (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 54).

Na účely tohto odseku sa neuplatňujú kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4.

15. Inštitúcie predkladajú informácie o prudenciálnom zabezpečovacom mechanizme pre problémové expozície (NPE) uvedené vo vzoroch 35.01, 35.02 a 35.03 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 8 prílohy II.

Článok 6

Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe – polročné vykazovanie

1. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v tomto článku polročne.

2. Inštitúcie predkladajú informácie o všetkých sekuritizačných expozíciách uvedené vo vzoroch 14 a 14.01 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.8 prílohy II; okrem prípadov, ak sú súčasťou skupiny v rovnakej krajine, v ktorej podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje.

3. Inštitúcie predkladajú informácie o expozíciách voči štátnym dlhopisom takto:

a) ak sa súhrnná účtovná hodnota finančných aktív zo sektora protistrany „orgány verejnej správy“ rovná alebo je vyššia ako 1 % súčtu celkovej účtovnej hodnoty pre „dlhové cenné papiere“ a „úvery a preddavky“, inštitúcie predkladajú informácie uvedené vo vzore 33 prílohy I v súlade s pokynmi uvedenými v časti II bode 7 prílohy II a pri výpočte príslušných hodnôt sa riadia pokynmi uvedenými v prílohe V, pokiaľ ide o vzor 4 v prílohe III alebo podľa potreby v prílohe IV;

b) ak je hodnota vykázaná pre domáce expozície nederivátových finančných aktív v zmysle vymedzenia vo vzore 33 v riadku 0010 stĺpci 0010 prílohy I nižšia ako 90 % hodnoty vykázanej pre domáce a zahraničné expozície pre rovnaké údajové body, inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienku uvedenú v písmene a), predkladajú informácie uvedené vo vzore 33 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 7 prílohy II s úplným rozčlenením podľa krajín;

c) inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v písmene a) a nespĺňajú podmienku uvedenú v písmene b), predkladajú informácie uvedené vo vzore 33 v súlade s pokynmi v časti II bode 7 prílohy II s expozíciami agregovanými na:

   i) celkovej úrovni a

   ii) domácej úrovni.

Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3

4. Informácie o významných stratách týkajúcich sa operačného rizika sa vykazujú takto:

a) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú tieto informácie uvedené vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II;

b) veľké inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje týkajúce sa operačného rizika v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú tieto informácie uvedené vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II;

c) inštitúcie iné ako veľké inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje týkajúce sa operačného rizika v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II tieto informácie:

   i) informácie uvedené vo vzore 17.01 v stĺpci 0080 prílohy I pre tieto riadky:

      — počet udalostí (nové udalosti) (riadok 0910),

      — hrubá výška straty (nové udalosti) (riadok 0920),

      — počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám (riadok 0930),

— stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich vykazovaných období (riadok 0940),

— maximálna samostatná strata (riadok 0950),

— súčet piatich najväčších strát (riadok 0960),

— celková priama náhrada straty (okrem poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika) (riadok 0970),

— celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika (riadok 0980),

ii) informácie uvedené vo vzore 17.02 prílohy I.

d) inštitúcie uvedené v písmene c) môžu vykazovať všetky informácie uvedené vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II;

e) veľké inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje týkajúce sa operačného rizika v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú informácie uvedené vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II;

f) inštitúcie iné ako veľké inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje týkajúce sa operačného rizika v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, môžu vykazovať informácie uvedené vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II.

Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3

5. Inštitúcie, ktoré uplatňujú zjednodušený štandardizovaný prístup alebo metódu pôvodnej expozície na výpočet expozícií voči kreditnému riziku protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielmi 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú informácie o kreditnom riziku protistrany uvedené vo vzore 34.06 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 3.9.7 prílohy II.

Článok 7

Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na konsolidovanom základe

S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené:

a) v článkoch 5 a 6 tohto vykonávacieho nariadenia na konsolidovanom základe s frekvenciou, ktorá je v nich uvedená; a

b) vo vzore 6 prílohy I v súlade s pokynmi uvedenými v časti II bode 2 prílohy II týkajúce sa subjektov zahrnutých do rozsahu pôsobnosti konsolidácie polročne.

Článok 8

Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje – dodatočné požiadavky na vykazovanie na individuálnom a konsolidovanom základe

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje požiadavka zverejňovať informácie uvedené v článku 438 písm. e) alebo h) alebo v článku 452 písm. b), g) alebo h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s frekvenciou stanovenou v článku 433a alebo prípadne v článku 433c na individuálnom základe v súlade s článkom 6 alebo prípadne na konsolidovanom základe v súlade s článkom 13 uvedeného nariadenia, predkladajú informácie o kreditnom riziku a kreditnom riziku protistrany uvedené vo vzoroch 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 a 34.11 prílohy I k tomuto nariadeniu s rovnakou frekvenciou a na rovnakom základe v súlade s pokynmi v časti II bodoch 3.3 a 3.9.12 prílohy II k tomuto nariadeniu.

2. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje požiadavka zverejňovať informácie uvedené v článku 439 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s frekvenciou stanovenou v článku 433a alebo prípadne v článku 433c, na individuálnom základe v súlade s článkom 6 alebo prípadne na konsolidovanom základe v súlade s článkom 13 uvedeného nariadenia, predkladajú informácie o kreditnom riziku protistrany uvedené vo vzore 34.07 prílohy I k tomuto nariadeniu s rovnakou frekvenciou a na rovnakom základe v súlade s pokynmi v časti II bode 3.9.8 prílohy II k tomuto nariadeniu.

Článok 9

Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje voči investičným spoločnostiam, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na individuálnom základe

1. Investičné spoločnosti, ktoré uplatňujú prechodné ustanovenia článku 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033, predkladajú informácie stanovené v tomto článku.

2. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe, s výnimkou informácií o ukazovateli finančnej páky, investičné spoločnosti využívajúce článok 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033 s odkazom na článok 95 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 predkladajú informácie uvedené vo vzoroch 1 až 5 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 1 prílohy II štvrťročne.

3. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe investičné spoločnosti využívajúce článok 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033 s odkazom na článok 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 predkladajú informácie uvedené v článku 5 ods. 1 až 5 a ods. 8 až 13 a článku 6 ods. 2 tohto nariadenia s frekvenciou stanovenou v uvedených článkoch.

Článok 10

Vykazovanie vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje pre skupiny, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na konsolidovanom základe

1. Investičné spoločnosti, ktoré uplatňujú prechodné ustanovenia článku 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033, predkladajú informácie stanovené v tomto článku.

2. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe, s výnimkou informácií o ukazovateli finančnej páky, investičné spoločnosti skupín, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností využívajúcich článok 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033 s odkazom na článok 95 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú na konsolidovanom základe tieto informácie:

a) informácie o vlastných zdrojov a požiadavkách na vlastné zdroje uvedené vo vzoroch 1 až 5 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 1 prílohy II štvrťročne;

b) informácie o vlastných zdrojov a požiadavkách na vlastné zdroje týkajúce sa subjektov zahrnutých do rozsahu pôsobnosti konsolidácie uvedené vo vzore 6 prílohy I v súlade s pokynmi uvedenými v časti II bode 2 prílohy II polročne.

3. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe investičné spoločnosti skupín, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahuje článok 95, a investičných spoločností, na ktoré sa vzťahuje článok 96, alebo zo skupín, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností využívajúcich článok 57 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2033 s odkazom na článok 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú na konsolidovanom základe tieto informácie:

a) informácie uvedené v článku 5 ods. 1 až 5 a ods. 8 až 13 a v článku 6 ods. 2 tohto nariadenia s frekvenciou stanovenou v uvedených článkoch;

b) informácie týkajúce sa subjektov zahrnutých do rozsahu pôsobnosti konsolidácie uvedené vo vzore 6 prílohy I v súlade s pokynmi uvedenými v časti II bode 2 prílohy II polročne.

Článok 11

Vykazovanie finančných informácií na konsolidovanom základe pre inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ([10])

1. S cieľom vykazovať finančné informácie na konsolidovanom základe v súlade s článkom 430 ods. 3 alebo 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe III na konsolidovanom základe v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe V.

([10]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1).

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú takto:

a) informácie uvedené v časti 1 prílohy III štvrťročne;

b) informácie uvedené v časti 3 prílohy III polročne;

c) informácie uvedené v časti 4 prílohy III s výnimkou informácií uvedených vo vzore 47 ročne;

d) informácie uvedené vo vzore 20 v časti 2 prílohy III štvrťročne, ak inštitúcia prekročí prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 ods. 5 druhom pododseku;

e) informácie uvedené vo vzore 21 v časti 2 prílohy III štvrťročne, ak sa hmotné aktíva, ktoré sú predmetom operatívneho lízingu, rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových hmotných aktív vykázaných v súlade so vzorom 1.1 v časti 1 prílohy III;

f) informácie uvedené vo vzore 22 v časti 2 prílohy III štvrťročne, ak sa čistý príjem z poplatkov a provízií rovná alebo je vyšší ako 10 % súčtu čistého príjmu z poplatkov a provízií a čistého úrokového príjmu vykázaných v súlade so vzorom 2 v časti 1 prílohy III;

g) informácie uvedené vo vzoroch 23 až 26 v časti 2 prílohy III štvrťročne, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

   i) inštitúcia nie je malá a menej zložitá inštitúcia;

   ii) pomer medzi hrubou účtovnou hodnotou úverov a preddavkov inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 47a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a celkovou hrubou účtovnou hodnotou úverov a preddavkov, na ktoré sa vzťahuje článok 47a ods. 1 uvedeného nariadenia, sa rovná alebo je vyšší ako 5 %;

h) informácie uvedené vo vzore 47 v časti 4 prílohy III ročne, ak sú splnené obidve podmienky stanovené v písmene g) tohto odseku.

Na účel písmena g) bodu ii) tento pomer nezahŕňa v menovateli ani čitateli úvery a preddavky klasifikované ako držané na predaj, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie.

Na účely písmen d) až h) tohto odseku sa uplatňujú kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3

Článok 12

Vykazovanie finančných informácií na konsolidovanom základe pre inštitúcie uplatňujúce národné účtovné rámce

1. Ak príslušný orgán rozšíril požiadavky na vykazovanie finančných informácií na inštitúcie usadené v členskom štáte v súlade s článkom 430 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe IV k tomuto nariadeniu na konsolidovanom základe v súlade s pokynmi v prílohe V k tomuto nariadeniu.

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú takto:

a) informácie uvedené v časti 1 prílohy IV štvrťročne;

b) informácie uvedené v časti 3 prílohy IV polročne;

c) informácie uvedené v časti 4 prílohy IV s výnimkou informácií uvedených vo vzore 47 ročne;

d) informácie uvedené vo vzore 20 v časti 2 prílohy IV štvrťročne, ak inštitúcia prekročí prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 ods. 5 druhom pododseku;

e) informácie uvedené vo vzore 21 v časti 2 prílohy IV štvrťročne, ak sa hmotné aktíva, ktoré sú predmetom operatívneho lízingu, rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových hmotných aktív vykázaných v súlade so vzorom 1.1 v časti 1 prílohy IV;

f) informácie uvedené vo vzore 22 v časti 2 prílohy IV štvrťročne, ak sa čistý príjem z poplatkov a provízií rovná alebo je vyšší ako 10 % súčtu čistého príjmu z poplatkov a provízií a čistého úrokového príjmu vykázaných v súlade so vzorom 2 v časti 1 prílohy IV;

g) informácie uvedené vo vzoroch 23 až 26 v časti 2 prílohy IV štvrťročne, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

i) inštitúcia nie je malá a menej zložitá;

ii) pomer inštitúcie uvedený v článku 11 ods. 2 písm. g) bode ii) sa rovná alebo je vyšší ako 5 %;

h) informácie uvedené vo vzore 47 v časti 4 prílohy IV ročne, ak sú splnené obidve podmienky stanovené v písmene g) tohto odseku.

Na účely písmen d) až h) tohto odseku sa uplatňujú kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3

Článok 13

Vykazovanie strát pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v súlade s článkom 430a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe

1. Inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VI v súlade s pokynmi v prílohe VII na konsolidovanom základe ročne.

2. Inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VI v súlade s pokynmi v prílohe VII na individuálnom základe ročne.

3. Ak má inštitúcia pobočku v inom členskom štáte, táto pobočka predkladá príslušnému orgánu hostiteľského členského štátu informácie uvedené v prílohe VI týkajúce sa tejto pobočky v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe VII ročne.

Článok 14

Vykazovanie veľkej majetkovej angažovanosti na individuálnom a konsolidovanom základe

1. S cieľom vykazovať informácie o veľkej majetkovej angažovanosti voči klientom a skupinám prepojených klientov v súlade s článkom 394 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VIII v súlade s pokynmi v prílohe IX štvrťročne.

2. S cieľom vykazovať informácie o 20 najväčších expozíciách voči klientom alebo skupinám prepojených klientov v súlade s článkom 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú informácie uvedené v prílohe VIII v súlade s pokynmi v prílohe IX štvrťročne.

3. S cieľom vykazovať informácie o expozíciách s hodnotou rovnajúcou sa alebo vyššou ako 300 miliónov EUR, ale nižšou ako 10 % kapitálu Tier 1 inštitúcie v súlade s článkom 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe, inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VIII v súlade s pokynmi v prílohe IX štvrťročne.

4. S cieľom vykazovať informácie o 10 najväčších expozíciách voči inštitúciám na konsolidovanom základe a o 10 najväčších expozíciách voči subjektom tieňového bankovníctva, ktoré vykonávajú bankové činnosti mimo regulovaného rámca na konsolidovanom základe v súlade s článkom 394 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VIII v súlade s pokynmi v prílohe IX štvrťročne.

Článok 15

Vykazovanie ukazovateľa finančnej páky na individuálnom a konsolidovanom základe

1. S cieľom vykazovať informácie o ukazovateli finančnej páky v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe X v súlade s pokynmi v prílohe XI štvrťročne. Vzor 48.00 prílohy X predkladajú len veľké inštitúcie.

2. Informácie uvedené vo vzore 40.00, bunka {r0410;c0010}, prílohy X vykazujú len:

a) veľké inštitúcie, ktoré sú buď G-SII, alebo emitovali cenné papiere, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, polročne;

b) veľké inštitúcie iné ako G-SII, ktoré nie sú kótovanými inštitúciami, ročne;

c) inštitúcie iné ako veľké inštitúcie a malé a menej zložité inštitúcie, ktoré emitovali cenné papiere prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ročne.

3. Inštitúcie vypočítavajú ukazovateľ finančnej páky k referenčnému dátumu vykazovania v súlade s článkom 429 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

4. Inštitúcie vykazujú informácie uvedené v časti II bode 13 prílohy XI, ak je splnená aspoň jedna z týchto podmienok:

a) podiel derivátov uvedený v časti II bode 5 prílohy XI je väčší ako 1,5 %;

b) podiel derivátov uvedený v časti II bode 5 prílohy XI presahuje 2 %.

Ak inštitúcia spĺňa len podmienku uvedenú v písmene a), uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3

Ak inštitúcia spĺňa obidve podmienky uvedené v písmenách a) aj b), začne vykazovať uvedené informácie k referenčnému dátumu nasledujúcemu po referenčnom dátume vykazovania, v ktorom prekročila prahovú hodnotu.

5. Inštitúcie, v prípade ktorých celková pomyselná hodnota derivátov v zmysle vymedzenia v časti II bode 8 prílohy XI presahuje 10 000 miliónov EUR, vykazujú informácie uvedené v časti II bode 13 prílohy XI, aj ak ich podiel derivátov nespĺňa podmienky stanovené v odseku 4 tohto článku.

Na účely tohto odseku sa neuplatňujú kritériá vstupu stanovené v článku 4 ods. 3 Inštitúcie začínajú vykazovať informácie k ďalšiemu referenčnému dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

6. Inštitúcie sú povinné vykazovať informácie uvedené v časti II bode 14 prílohy XI, ak je splnená aspoň jedna z týchto podmienok:

a) objem kreditných derivátov uvedený v časti II bode 9 prílohy XI je väčší ako 300 miliónov EUR;

b) objem kreditných derivátov uvedený v časti II bode 9 prílohy XI presahuje 500 miliónov EUR.

Ak inštitúcia spĺňa len podmienku uvedenú v písmene a), uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3 Ak inštitúcia spĺňa obidve podmienky uvedené v písmenách a) a b), začne vykazovať uvedené informácie k referenčnému dátumu nasledujúcemu po referenčnom dátume vykazovania, v ktorom prekročila prahovú hodnotu.

Článok 16

Vykazovanie požiadavky na krytie likvidity na individuálnom a konsolidovanom základe

1. S cieľom vykazovať informácie o požiadavke na krytie likvidity v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe XXIV k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi v prílohe XXV k tomuto nariadeniu mesačne.

2. V informáciách stanovených v prílohe XXIV sa zohľadňujú informácie predložené k referenčnému dátumu a informácie o peňažných tokoch inštitúcie počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní.

Článok 17

Vykazovanie stabilného financovania na individuálnom a konsolidovanom základe

S cieľom vykazovať informácie o stabilnom financovaní v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe XII v súlade s pokynmi v prílohe XIII štvrťročne takto:

a) malé a menej zložité inštitúcie, ktoré sa rozhodli vypočítať svoj ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) pomocou metodiky stanovenej v šiestej časti hlave IV kapitolách 6 a 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s predchádzajúcim súhlasom svojho príslušného orgánu v súlade s článkom 428ai uvedeného nariadenia, predkladajú vzory 82 a 83 prílohy XII k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe XIII k tomuto nariadeniu;

b) iné inštitúcie ako inštitúcie uvedené v písmene a) predkladajú vzory 80 a 81 prílohy XII v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe XIII;

c) všetky inštitúcie predkladajú vzor 84 prílohy XII v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe XIII.

Článok 18

Vykazovanie dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity na individuálnom a konsolidovanom základe

1. S cieľom vykazovať informácie o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity podľa článku 430 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú všetky nasledujúce informácie mesačne:

a) informácie uvedené v prílohe XVIII v súlade s pokynmi v prílohe XIX;

b) informácie uvedené v prílohe XX v súlade s pokynmi v prílohe XXI;

c) informácie uvedené v prílohe XXII v súlade s pokynmi v prílohe XXIII.

2. Odchylne od odseku 1 môže inštitúcia, ktorá spĺňa všetky podmienky stanovené v článku 4 ods. 1 bode 145 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazovať informácie o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity štvrťročne.

Článok 19

Vykazovanie zaťaženosti aktív na individuálnom a konsolidovanom základe

1. S cieľom vykazovať informácie o zaťaženosti aktív v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe XVI k tomuto nariadeniu v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe XVII k tomuto nariadeniu.

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú takto:

a) informácie uvedené v častiach A, B a D prílohy XVI štvrťročne;

b) informácie uvedené v časti C prílohy XVI ročne;

c) informácie uvedené v časti E prílohy XVI polročne.

3. Inštitúcie nie sú povinné vykazovať informácie v častiach B, C a E prílohy XVI, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

a) inštitúcia sa nepovažuje za veľkú inštitúciu;

b) úroveň zaťaženosti aktív inštitúcie vypočítaná v súlade s bodom 1.6 podbodom 9 prílohy XVII je nižšia ako 15 %.

Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3

4. Inštitúcie vykazujú informácie uvedené v časti D prílohy XVI, len ak emitujú dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES ([11])

Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4 ods. 3

([11]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).

Článok 20

Dodatočné vykazovanie na konsolidovanom základe na účely identifikácie G-SII a priraďovania mier vankúša G-SII

1. S cieľom vykazovať doplňujúce informácie na účely identifikácie G-SII a priraďovania mier vankúša G-SII podľa článku 131 smernice 2013/36/EÚ materské inštitúcie v EÚ, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ predkladajú informácie uvedené v prílohe XXVI v súlade s pokynmi v prílohe XXVII na konsolidovanom základe štvrťročne.

2. Materské inštitúcie v EÚ, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ predkladajú informácie uvedené v odseku 1, len ak sú splnené obidve tieto podmienky:

a) veľkosť celkovej expozície skupiny vrátane poisťovacích dcérskych spoločností sa rovná 125 000 miliónov EUR alebo je vyššia;

b) materská spoločnosť v EÚ alebo ktorákoľvek z jej dcérskych spoločností alebo ktorákoľvek pobočka prevádzkovaná materskou spoločnosťou alebo dcérskou spoločnosťou sa nachádza v zúčastnenom členskom štáte, ako sa uvádza v článku 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 ([12]).

3. Odchylne od článku 3 ods. 1 písm. b) sa informácie uvedené v odseku 1 tohto článku predkladajú do konca pracovnej doby k týmto dátumom zasielania: 1. júl, 1. október, 2. január a 1. apríl.

4. Odchylne od článku 4 sa v súvislosti s prahovou hodnotou uvedenou v odseku 2 písm. a) tohto článku uplatňujú tieto pravidlá:

a) materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v EÚ začnú bezodkladne vykazovať informácie v súlade s týmto článkom, ak ich veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky presahuje stanovenú prahovú hodnotu ku koncu finančného roka, a tieto informácie vykazujú aspoň ku koncu daného finančného roka a k nasledujúcim trom štvrťročným referenčným dátumom;

b) materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v EÚ okamžite prestanú vykazovať informácie v súlade s týmto článkom, ak ich veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky klesne ku koncu ich finančného roka pod stanovenú prahovú hodnotu.

Článok 21

Formáty výmeny údajov a sprievodné informácie k predkladaným údajom

1. Inštitúcie predkladajú informácie vo formátoch na výmenu údajov v podobe spresnenej príslušnými orgánmi a s dodržaním vymedzenia údajových bodov obsiahnutých v modeli údajových bodov uvedenom v prílohe XIV a vzorcov pre validáciu uvedených v prílohe XV, ako aj týchto špecifikácií:

a) informácie, ktoré sa nepožadujú alebo neuplatňujú, sa do predložených údajov nezahŕňajú;

b) číselné hodnoty sa predkladajú podľa týchto pravidiel:

i) údajové body s druhom údajov „peňažné“ sa vykazujú s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou tisícom jednotiek;

ii) údajové body s druhom údajov „percentuálny podiel“ sa vyjadrujú podľa jednotky s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou štyrom desatinným miestam;

iii) údajové body s druhom údajov „celé číslo“ sa vykazujú bez použitia desatinných čísel a s presnosťou zodpovedajúcou jednotkám;

([12]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1).

c) inštitúcie a poisťovne sa identifikujú výhradne prostredníctvom svojich identifikátorov právneho subjektu (LEI);

d) právne subjekty a protistrany, ktoré nie sú inštitúciami a poisťovňami, sa identifikujú prostredníctvom svojich LEI, ak sú k dispozícii.

2. Inštitúcie k predloženým údajom priložia tieto informácie:

a) referenčný dátum vykazovania a referenčné obdobie;

b) menu vykazovania;

c) účtovný štandard;

d) identifikátor právneho subjektu (LEI) vykazujúcej inštitúcie;

e) rozsah konsolidácie.

Článok 22

Zrušenie vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 680/2014

Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 sa zrušuje.

Odkazy na zrušené nariadenie sa považujú za odkazy na toto nariadenie.

Článok 23

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

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

Uplatňuje sa od 28. júna 2021.

Bez ohľadu na druhý odsek tohto článku sa vykazovanie požiadavky na vankúš ukazovateľa finančnej páky pre inštitúcie identifikované ako G-SII stanovené vo vzore 47 prílohy X uplatňuje od 1. januára 2023.

Články 9 a 10 sa prestávajú uplatňovať od 26. júna 2026.

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

V Bruseli 17. decembra 2020

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA I

VYKAZOVANIE VLASTNÝCH ZDROJOV A POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE

VZORY COREP			
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**	**Skrátený názov**
		KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	**CA**
1	C 01.00	VLASTNÉ ZDROJE	CA1
2	C 02.00	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CA2
3	C 03.00	PODIELY KAPITÁLU	CA3
4	C 04.00	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	CA4
		PRECHODNÉ USTANOVENIA	**CA5**
5.1	C 05.01	*PRECHODNÉ USTANOVENIA*	CA5.1
5.2	C 05.02	*NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC*	CA5.2
		SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ	**GS**
6.1	C 06.01	SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH – SPOLU	GS Total
6.2	C 06.02	SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH	GS
		KREDITNÉ RIZIKO	**CR**
7	C 07.00	KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR SA
		KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR IRB
8.1	C 08.01	*KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM*	CR IRB 1
8.2	C 08.02	*KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (rozčlenenie podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov)*	CR IRB 2
8.3	C 08.03	*KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: ROZČLENENIE PODĽA ROZSAHU PD*	CR IRB 3

VZORY COREP			
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**	**Skrátený názov**
		KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	**CA**
8.4	C 08.04	*KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: VÝKAZY PEŇAŽNÝCH TOKOV RWEA*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: SPÄTNÉ TESTOVANIE PD*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: SPÄTNÉ TESTOVANIE PD PODĽA ČLÁNKU 180 ODS. 1 PÍSM. F) (CR IRB 5)*	
8.6	C 08.06	*KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: ROZSAH POUŽÍVANIA PRÍSTUPOV IRB A SA*	CR IRB 7
		GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabuľka 9.1 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka (expozície SA)*	CR GB 1
9.2	C 09.02	*Tabuľka 9.2 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka (expozície IRB)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Tabuľka 9.4 – Rozčlenenie expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického vankúša podľa krajín a miery proticyklického vankúša špecifického pre inštitúciu*	CCB
		KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUPY IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUPY IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUPY IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM. ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI PRÍSTUPU PD/LGD PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV DLŽNÍKOV:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	CR SETT
13.1	C 13.01	KREDITNÉ RIZIKO: SEKURITIZÁCIE	CR SEC
14	C 14.00	PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH	CR SEC Details
14.1	C 14.01	PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH PODĽA PRÍSTUPU	CR SEC Details 2

VZORY COREP			
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**	**Skrátený názov**
		KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	**CA**
		KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY	CCR
34.01	C 34.01	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: OBJEM DERIVÁTOVÝCH ČINNOSTÍ*	CCR 1
34.02	C 34.02	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CCR PODĽA PRÍSTUPU*	CCR 2
34.03	C 34.03	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA ŠTANDARDIZOVANÝCH PRÍSTUPOV: PRÍSTUP SA-CCR alebo ZJEDNODUŠENÝ PRÍSTUP SA-CCR*	CCR 3
34.04	C 34.04	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA METÓDY PÔVODNEJ EXPOZÍCIE (OEM)*	CCR 4
34.05	C 34.05	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA METÓDY INTERNÝCH MODELOV (IMM)*	CCR 5
34.06	C 34.06	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: DVADSAŤ NAJVÝZNAMNEJŠÍCH PROTISTRÁN*	CCR 6
34.07	C 34.07	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: PRÍSTUP IRB – EXPOZÍCIE VOČI CCR PODĽA TRIEDY EXPOZÍCIÍ A STUPNICE PD*	CCR 7
34.08	C 34.08	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: ZLOŽENIE KOLATERÁLU PRE EXPOZÍCIE VOČI CCR*	CCR 8
34.09	C 34.09	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE KREDITNÝCH DERIVÁTOV*	CCR 9
34.10	C 34.10	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CENTRÁLNYM PROTISTRANÁM*	CCR 10
34.11	C 34.11	*KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: VÝKAZY PEŇAŽNÝCH TOKOV HODNÔT RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ (RWEA) VOČI CCR PODĽA IMM*	CCR 11
		OPERAČNÉ RIZIKO	**OPR**
16	C 16.00	OPERAČNÉ RIZIKO	OPR
		OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY	
17.1	C 17.01	OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY PODĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	OPERAČNÉ RIZIKO: VEĽKÉ STRATOVÉ UDALOSTI	OPR DETAILS 2
		TRHOVÉ RIZIKO	**MKR**
18	C 18.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV	MKR SA TDI
19	C 19.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH	MKR SA SEC

VZORY COREP			
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**	**Skrátený názov**
		KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	**CA**
20	C 20.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V KAPITÁLOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE DEVÍZOVÉ RIZIKO	MKR SA FX
23	C 23.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE KOMODITY	MKR SA COM
24	C 24.00	INTERNÉ MODELY TRHOVÉHO RIZIKA	MKR IM
25	C 25.00	RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK	CVA
		OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE	**MKR**
32.1	C 32.01	OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: ZÁKLADNÝ POSTUP	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE	PRUVAL 4
		EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY	**MKR**
33	C 33.00	EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY PODĽA KRAJINY PROTISTRANY	GOV
		KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH	**NPE LC**
35.1	C 35.01	KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH: VÝPOČET ODPOČTOV PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH	NPE LC1
35.2	C 35.02	KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH: MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH OKREM EXPOZÍCIÍ S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 CRR	NPE LC2
35.3	C 35.03	KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH: MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 CRR	NPE LC3

C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1)

Riadky	ID	Položka	Hodnota
0010	**1**	**VLASTNÉ ZDROJE**	
0015	**1.1**	**KAPITÁL TIER 1**	
0020	**1.1.1**	**VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1 (CET1)**	
0030	**1.1.1.1**	**Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1**	
0040	1.1.1.1.1	Úplne splatené kapitálové nástroje	
0045	1.1.1.1.1*	Z čoho: kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	
0050	1.1.1.1.2*	Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje	
0060	1.1.1.1.3	Emisné ážio	
0070	1.1.1.1.4	(-) Nástroje vlastného CET1	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	
0090	1.1.1.1.4.2	(–) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	
0091	1.1.1.1.4.3	(–) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	
0092	1.1.1.1.5	(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného CET1	
0130	**1.1.1.2**	**Nerozdelené zisky**	
0140	1.1.1.2.1	Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	
0150	1.1.1.2.2	Prípustný zisk alebo strata	
0160	1.1.1.2.2.1	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	
0170	1.1.1.2.2.2	(–) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	
0180	**1.1.1.3**	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	
0200	**1.1.1.4**	**Ostatné rezervy**	
0210	**1.1.1.5**	**Fondy pre všeobecné bankové riziká**	
0220	**1.1.1.6**	**Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave**	
0230	**1.1.1.7**	**Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1**	
0240	**1.1.1.8**	**Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí**	
0250	**1.1.1.9**	**Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov**	
0260	1.1.1.9.1	(–) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	

Riadky	ID	Položka	Hodnota
0270	1.1.1.9.2	Rezerva na hedžing peňažných tokov	
0280	1.1.1.9.3	Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených záväzkov	
0285	1.1.1.9.4	Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	
0290	1.1.1.9.5	(–) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	
0300	**1.1.1.10**	**(–) Goodwill**	
0310	1.1.1.10.1	(–) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	
0320	1.1.1.10.2	(–) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	
0330	1.1.1.10.3	Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	
0335	1.1.1.10.4	Účtovné precenenie goodwillu dcérskych spoločností prisúditeľného tretím osobám odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností	
0340	**1.1.1.11**	**(–) Ostatné nehmotné aktíva**	
0350	1.1.1.11.1	(–) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	
0360	1.1.1.11.2	Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	
0365	1.1.1.11.3	Účtovné precenenie ostatných nehmotných aktív dcérskych spoločností, ktoré sú prisúditeľné tretím osobám, odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností	
0370	**1.1.1.12**	**(–) Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov**	
0380	**1.1.1.13**	**(–) Schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty v rámci prístupu IRB**	
0390	**1.1.1.14**	**(–) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami**	
0400	1.1.1.14.1	(–) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	
0410	1.1.1.14.2	Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	
0420	1.1.1.14.3	Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať	
0430	**1.1.1.15**	**(–) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1**	
0440	**1.1.1.16**	**(–) Nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúci kapitál AT1**	
0450	**1.1.1.17**	**(–) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	
0460	**1.1.1.18**	**(–) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	
0470	**1.1.1.19**	**(–) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	
0471	**1.1.1.20**	**(–) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	
0472	**1.1.1.21**	**(–) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	

Riadky	ID	Položka	Hodnota
0480	**1.1.1.22**	**(–) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu**	
0490	**1.1.1.23**	**(–) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov**	
0500	**1.1.1.24**	**(–) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu**	
0510	**1.1.1.25**	**(–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %**	
0511	**1.1.1.25.1**	(–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % v súvislosti s nástrojmi CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých má inštitúcia významnú investíciu	
0512	**1.1.1.25.2**	(–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % v súvislosti s odloženými daňovými pohľadávkami vyplývajúcimi z dočasných rozdielov	
0513	**1.1.1.25A**	**(–) Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách**	
0514	**1.1.1.25B**	**(–) Schodky prísľubov minimálnej hodnoty**	
0515	**1.1.1.25C**	**(–) Iné predpokladané daňové poplatky**	
0520	**1.1.1.26**	**Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1**	
0524	**1.1.1.27**	**(–) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR**	
0529	**1.1.1.28**	**Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné**	
0530	**1.1.2**	**DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1**	
0540	**1.1.2.1**	**Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1**	
0551	1.1.2.1.1	Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje	
0560	1.1.2.1.2*	Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje	
0571	1.1.2.1.3	Emisné ážio	
0580	1.1.2.1.4	(–) Nástroje vlastného AT1	
0590	1.1.2.1.4.1	(–) Priame podiely na nástrojoch AT1	
0620	1.1.2.1.4.2	(–) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	
0621	1.1.2.1.4.3	(–) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	
0622	1.1.2.1.5	(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného AT1	
0660	**1.1.2.2**	**Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave**	
0670	**1.1.2.3**	**Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1**	
0680	**1.1.2.4**	**Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1**	
0690	**1.1.2.5**	**(–) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1**	
0700	**1.1.2.6**	**(–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu**	

Riadky	ID	Položka	Hodnota
0710	**1.1.2.7**	**(–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu**	
0720	**1.1.2.8**	**(–) Nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúci kapitál T2**	
0730	**1.1.2.9**	**Ostatné prechodné úpravy kapitálu AT1**	
0740	**1.1.2.10**	**Nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúci kapitál AT1 (odpočítané v CET1)**	
0744	**1.1.2.11**	**(–) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR**	
0748	**1.1.2.12**	**Prvky alebo odpočty kapitálu AT1 – iné**	
0750	**1.2**	**KAPITÁL TIER 2**	
0760	**1.2.1**	**Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál T2**	
0771	1.2.1.1	Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje	
0780	1.2.1.2*	Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje	
0791	1.2.1.3	Emisné ážio	
0800	1.2.1.4	(–) Nástroje vlastného T2	
0810	1.2.1.4.1	(–) Priame podiely na nástrojoch T2	
0840	1.2.1.4.2	(–) Nepriame podiely na nástrojoch T2	
0841	1.2.1.4.3	(–) Syntetické podiely na nástrojoch T2	
0842	1.2.1.5	(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného T2	
0880	**1.2.2**	**Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave**	
0890	**1.2.3**	**Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2**	
0900	**1.2.4**	**Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2**	
0910	**1.2.5**	**Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB**	
0920	**1.2.6**	**Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu**	
0930	**1.2.7**	**(–) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2**	
0940	**1.2.8**	**(–) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu**	
0950	**1.2.9**	**(–) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu**	
0955	**1.2.9A**	**(–) Nadbytok odpočtov od oprávnených záväzkov presahujúci oprávnené záväzky**	
0960	**1.2.10**	**Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2**	
0970	**1.2.11**	**Nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúci kapitál T2 (odpočítané v AT1)**	
0974	**1.2.12**	**(–) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR**	
0978	**1.2.13**	**Prvky alebo odpočty kapitálu T2 – iné**	

C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
0010	**1**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**	
0020	1*	*Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR*	
0030	1**	*Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR*	
0040	**1.1**	**HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE**	
0050	**1.1.1**	**Štandardizovaný prístup (SA)**	
0051	1.1.1*	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	
0060	1.1.1.1	Triedy expozícií SA bez sekuritizačných pozícií	
0070	1.1.1.1.01	Ústredné vlády alebo centrálne banky	
0080	1.1.1.1.02	Regionálne vlády alebo miestne orgány	
0090	1.1.1.1.03	Subjekty verejného sektora	
0100	1.1.1.1.04	Multilaterálne rozvojové banky	
0110	1.1.1.1.05	Medzinárodné organizácie	
0120	1.1.1.1.06	Inštitúcie	
0130	1.1.1.1.07	Podnikateľské subjekty	
0140	1.1.1.1.08	Retailové subjekty	
0150	1.1.1.1.09	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	
0160	1.1.1.1.10	Expozície v stave zlyhania	
0170	1.1.1.1.11	Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika	
0180	1.1.1.1.12	Kryté dlhopisy	
0190	1.1.1.1.13	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	
0200	1.1.1.1.14	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	
0210	1.1.1.1.15	Vlastné imanie	
0211	1.1.1.1.16	Ostatné položky	
0240	**1.1.2**	**Prístup interných ratingov (IRB)**	
0241	1.1.2*	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR	
0242	1.1.2**	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	
0250	1.1.2.1	Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
0260	1.1.2.1.01	Ústredné vlády a centrálne banky	
0270	1.1.2.1.02	Inštitúcie	
0280	1.1.2.1.03	Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)	
0290	1.1.2.1.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	
0300	1.1.2.1.05	Podnikateľské subjekty – iné	
0310	1.1.2.2	Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	
0320	1.1.2.2.01	Ústredné vlády a centrálne banky	
0330	1.1.2.2.02	Inštitúcie	
0340	1.1.2.2.03	Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)	
0350	1.1.2.2.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	
0360	1.1.2.2.05	Podnikateľské subjekty – iné	
0370	1.1.2.2.06	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP	
0380	1.1.2.2.07	Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP	
0390	1.1.2.2.08	Retail – kvalifikovaný revolving	
0400	1.1.2.2.09	Retail – ostatné malé a stredné podniky	
0410	1.1.2.2.10	Retail – ostatné subjekty iné než MSP	
0420	1.1.2.3	Kapitálové expozície podľa IRB	
0450	1.1.2.5	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	
0460	**1.1.3**	**Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP**	
0470	**1.1.4**	**Sekuritizačné pozície**	
0490	**1.2**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA**	
0500	**1.2.1**	**Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe**	
0510	**1.2.2**	**Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe**	
0520	**1.3**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO**	
0530	**1.3.1**	**Hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)**	
0540	1.3.1.1	Obchodované dlhové nástroje	
0550	1.3.1.2	Vlastné imanie	
0555	1.3.1.3	Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI	
0556	1.3.1.3*	Doplňujúca položka: PKI investované výhradne v obchodovaných dlhových nástrojoch	

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
0557	1.3.1.3**	Doplňujúca položka: PKI investované výhradne v nástrojoch vlastného imania alebo zmiešaných nástrojoch	
0560	1.3.1.4	Devízy	
0570	1.3.1.5	Komodity	
0580	**1.3.2**	**Hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)**	
0590	**1.4**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)**	
0600	**1.4.1**	**OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)**	
0610	**1.4.2**	**OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup**	
0620	**1.4.3**	**OpR pokročilé prístupy merania (AMA)**	
0630	**1.5**	**DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV**	
0640	**1.6**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY (CVA)**	
0650	**1.6.1**	**Pokročilá metóda**	
0660	**1.6.2**	**Štandardizovaná metóda**	
0670	**1.6.3**	**Na základe metódy pôvodnej expozície**	
0680	**1.7**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE**	
0690	**1.8**	**INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ**	
0710	**1.8.2**	**Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458 CRR**	
0720	1.8.2*	Z čoho: požiadavky pre veľkú majetkovú angažovanosť	
0730	1.8.2**	Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	
0740	1.8.2***	Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	
0750	**1.8.3**	**Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459 CRR**	
0760	**1.8.4**	**Z čoho: dodatočná hodnota rizikovej expozície na základe článku 3 CRR**	

C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)

Riadky	ID	Položka	Hodnota
0010	**1**	**Podiel kapitálu CET1**	
0020	**2**	**Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu CET1**	
0030	**3**	**Podiel kapitálu T1**	
0040	**4**	**Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu T1**	
0050	**5**	**Celkový podiel kapitálu**	
0060	**6**	**Nadbytok (+)/schodok (–) celkového kapitálu**	
Doplňujúce položky: Celková kapitálová požiadavka podľa SREP (TSCR), celková kapitálová požiadavka (OCR) a usmernenia pre pilier 2 (P2G)			
0130	**13**	**Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)**	
0140	**13***	**TSCR: má byť tvorený kapitálom CET1**	
0150	**13****	**TSCR: má byť tvorený kapitálom Tier 1**	
0160	**14**	**Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)**	
0170	**14***	**OCR: má byť tvorený kapitálom CET1**	
0180	**14****	**OCR: má byť tvorený kapitálom Tier 1**	
0190	**15**	**OCR a usmernenia pre pilier 2 (P2G)**	
0200	**15***	**OCR a P2G: majú byť tvorené kapitálom CET1**	
0210	**15****	**OCR a P2G: majú byť tvorené kapitálom Tier 1**	
0220	**16**	**Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu CET1 vzhľadom na požiadavky článku 92 CRR a článku 104a CRD**	
Doplňujúce položky: Podiely kapitálu bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9			
0300	**20**	**Podiel kapitálu CET1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9**	
0310	**21**	**Podiel kapitálu T1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9**	
0320	**22**	**Celkový podiel kapitálu bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9**	

C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
Odložené daňové pohľadávky a záväzky			**0010**
0010	1	**Celkové odložené daňové pohľadávky**	
0020	1.1	Odložené daňové pohľadávky, ktoré nepočítajú s budúcou ziskovosťou	
0030	1.2	Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a nevyplývajú z dočasných rozdielov	
0040	1.3	Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov	
0050	2	**Celkové odložené daňové záväzky**	
0060	2.1	Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou	
0070	2.2	Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou	
0080	2.2.1	Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a nevyplývajú z dočasných rozdielov	
0090	2.2.2	Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov	
0093	2A	**Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov**	
0096	2B	**Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %**	
0097	2C	**Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 %**	
Výnimka z odpočtov od CET1			
0901	2W	**Výnimka z odpočtu nehmotných aktív od CET1**	
Účtovná klasifikácia nástrojov AT1			
0905	2Y	**Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia klasifikované ako vlastné imanie podľa uplatniteľných účtovných štandardov**	
0906	2Z	**Kapitálové nástroje a súvisiace účty emisného ážia klasifikované ako vlastné imanie podľa uplatniteľných účtovných štandardov**	
Úpravy kreditného rizika a očakávané straty			
0100	3	**IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo ku zlyhaniu**	
0110	3.1	Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty	
0120	3.1.1	Všeobecné úpravy kreditného rizika	
0130	3.1.2	Špecifické úpravy kreditného rizika	

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
0131	3.1.3	Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov	
0140	3.2	Celkové prípustné očakávané straty	
0145	4	**IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) špecifických úprav kreditného rizika o očakávané straty pre expozície v stave zlyhania**	
0150	4.1	Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaobchádza podobne	
0155	4.2	Celkové prípustné očakávané straty	
0160	5	**Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2**	
0170	6	**Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2**	
0180	7	**Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2**	
Prahové hodnoty odpočtov vlastného kapitálu Tier 1			
0190	8	**Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu**	
0200	9	**10 % prahová hodnota CET1**	
0210	10	**17.65 % prahová hodnota CET1**	
0225	11	**Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora**	
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu			
0230	12	**Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií**	
0240	12.1	Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0250	12.1.1	Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0260	12.1.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0270	12.2	Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0280	12.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0290	12.2.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0291	12.3	Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
0292	12.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0293	12.3.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie	
0300	13	**Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií**	
0310	13.1	Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0320	13.1.1	Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0330	13.1.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0340	13.2	Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0350	13.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0360	13.2.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0361	13.3	Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0362	13.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0363	13.3.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie	
0370	14	**Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií**	
0380	14.1	Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0390	14.1.1	Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0400	14.1.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0410	14.2	Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0420	14.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0430	14.2.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
0431	14.3	Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0432	14.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
0433	14.3.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie	
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu			
0440	15	**Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií**	
0450	15.1	Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0460	15.1.1	Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0470	15.1.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0480	15.2	Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0490	15.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0500	15.2.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0501	15.3	Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0502	15.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0503	15.3.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie	
0504	15A	Investície do kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých má inštitúcia významnú investíciu – podliehajúce rizikovej váhe 250 %	
0510	16	**Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií**	
0520	16.1	Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0530	16.1.1	Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0540	16.1.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0550	16.2	Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
0560	16.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0570	16.2.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0571	16.3	Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0572	16.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0573	16.3.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie	
0580	17	**Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií**	
0590	17.1	Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0600	17.1.1	Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0610	17.1.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0620	17.2	Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0630	17.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0640	17.2.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
0641	17.3	Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0642	17.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
0643	17.3.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie	
Celkové hodnoty rizikových expozícií podielov neodpočítaných od zodpovedajúcej kategórie kapitálu:			
0650	18	**Rizikovo vážené expozície podielov CET1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu CET1 inštitúcie**	
0660	19	**Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie**	
0670	20	**Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie**	
Dočasné upustenie od ustanovenia o odpočítaní od vlastných zdrojov			
0680	21	**Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní**	

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
0690	22	**Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní**	
0700	23	**Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní**	
0710	24	**Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní**	
0720	25	**Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní**	
0730	26	**Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní**	
Kapitálové vankúše			
0740	27	**Požiadavka na kombinovaný vankúš**	
0750		**Vankúš na zachovanie kapitálu**	
0760		**Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu**	
0770		**Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu**	
0780		**Vankúš na krytie systémového rizika**	
0800		**Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie**	
0810		**Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie**	
Požiadavky piliera II			
0820	28	**Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II**	
Doplňujúce informácie pre investičné spoločnosti			
0830	29	**Počiatočný kapitál**	
0840	30	**Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch**	
Doplňujúce informácie na výpočet prahových hodnôt pre vykazovanie			
0850	31	**Nedomáce pôvodné expozície**	
0860	32	**Celkové pôvodné expozície**	

C 05.01 – PRECHODNÉ USTANOVENIA (CA5.1)

			Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percentuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
Kód	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**CELKOVÉ ÚPRAVY**						
0020	1,1	**NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE**	prepojenie s {CA1;r0220}	prepojenie s {CA1;r0660}	prepojenie s {CA1;r0880}			
0060	1.1.2	**Nástroje, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc**						
0061	1.1.3	**Nástroje emitované prostredníctvom účelovo vytvorených subjektov**						
0062	1.1.4	**Nástroje emitované pred 27. júnom 2019, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti týkajúce sa právomocí na odpísanie alebo konverziu podľa článku 59 BRRD alebo ktoré sú predmetom dohôd o vzájomnom započítaní alebo čistom zúčtovaní**						
0063	1.1.4.1*	z čoho: nástroje bez právne alebo zmluvne povinného odpísania alebo konverzie pri uplatnení právomocí podľa článku 59 BRRD						
0064	1.1.4.2*	z čoho: nástroje, ktoré sa riadia právom tretej krajiny, bez účinného a vymožiteľného uplatnenia právomocí podľa článku 59 BRRD						
0065	1.1.4.3*	z čoho: nástroje, ktoré sú predmetom dohôd o vzájomnom započítaní alebo čistom zúčtovaní						

			Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percentuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
Kód	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	1,2	**MENŠINOVÉ ÚČASTI A EKVIVALENTY**	prepojenie s {CA1;r0240}	prepojenie s {CA1;r0680}	prepojenie s {CA1;r0900}			
0080	1.2.1	**Kapitálové nástroje a položky, ktoré sa nekvalifikujú ako menšinové účasti**						
0090	1.2.2	**Prechodné vykázanie menšinových účastí v konsolidovaných vlastných zdrojoch**						
0091	1.2.3	Prechodné vykázanie kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 v konsolidovaných vlastných zdrojoch						
0092	1.2.4	Prechodné vykázanie kvalifikovaného kapitálu Tier 2 v konsolidovaných vlastných zdrojoch						
0100	1,3	**INÉ PRECHODNÉ ÚPRAVY**	prepojenie s {CA1;r0520}	prepojenie s {CA1;r0730}	prepojenie s {CA1;r0960}			
0111	1.3.1.6	**Nerealizované zisky a straty z určitých dlhových expozícií voči ústredným vládam, regionálnym vládam, miestnym orgánom a subjektom verejného sektora**						
0112	1.3.1.6.1	z čoho: hodnota A						
0140	1.3.2	**Odpočty**						
0170	1.3.2.3	Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a nevyplývajú z dočasných rozdielov						

			Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percentuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
Kód	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	1.3.2.9	Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov, a nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
0385	1.3.2.9a	Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov						
0425	1.3.2.11	Výnimka z odpočtu kapitálových podielov v poisťovniach od položiek CET1						
0430	1.3.3	**Dodatočné filtre a odpočty**						
0440	1.3.4	**Úpravy v dôsledku prechodných ustanovení IFRS 9**						
0441	1.3.4.1	Doplňujúca položka: dosah statickej zložky na očakávané úverové straty (ECL)						
0442	1.3.4.2	Doplňujúca položka: dosah dynamickej zložky na očakávané úverové straty (ECL) za obdobie 1. 1. 2018 – 31. 12. 2019						
0443	1.3.4.3	Doplňujúca položka: dosah dynamickej zložky na očakávané úverové straty (ECL) za obdobie od 1. 1. 2020						

C 05.02 – NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5.2)

			Hodnota nástrojov so súvisiacim emisným ážiom	Základ pre výpočet obmedzenia	Príslušná percentuálna hodnota	Obmedzenie	(–) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu	Celková hodnota zachovania predchádzajúceho stavu
Kód	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písmeno a) článku 57 smernice 2006/48/ES**						prepojenie s {CA5.1;r060; c010}
0020	2.	**Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písmeno ca) článku 57 a článok 154 ods. 8 a ods. 9 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 489 CRR**						prepojenie s {CA5.1;r060; c020}
0030	2,1	Celkové nástroje bez kúpnej opcie alebo motivácie na splatenie						
0040	2,2	Nástroje zachované v predchádzajúcom stave s kúpnou opciou a motiváciou na splatenie						
0050	2.2.1	Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume efektívnej splatnosti						
0060	2.2.2	Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume efektívnej splatnosti						
0070	2.2.3	Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume efektívnej splatnosti						

			Hodnota nástrojov so súvisiacim emisným ážiom	Základ pre výpočet obmedzenia	Príslušná percentuálna hodnota	Obmedzenie	(–) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu	Celková hodnota zachovania predchádzajúceho stavu
Kód	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2,3	Prekročenie obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave						
0090	3	**Položky, ktoré sa kvalifikovali pre písmená e), f), g) alebo h) článku 57 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 490 CRR**						prepojenie s {CA5.1;r060; c030}
0100	3,1	Celkové položky bez motivácie na splatenie						
0110	3,2	Položky zachované v predchádzajúcom stave s motiváciou na splatenie						
0120	3.2.1	Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume efektívnej splatnosti						
0130	3.2.2	Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume efektívnej splatnosti						
0140	3.2.3	Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume efektívnej splatnosti						
0150	3,3	Prekročenie obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave						

C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH – SPOLU (GS TOTAL)

		INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY							
		CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1	MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	SPOLU								

		INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY							
		KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (–)/(+) NEGATÍVNY GOODWILL	KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE	Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU	Z ČOHO: (–) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
0010	SPOLU								

		KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE						
		POŽIADAVKY NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU	PROTICYKLICKÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENCIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU	VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA	VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE	VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	SPOLU							

C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS)

SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE								
NÁZOV	KÓD	DRUH KÓDU	VNÚTROŠTÁTNY KÓD	INŠTITÚCIA ALEBO EKVIVALENT (ÁNO/NIE)	TYP SUBJEKTU	ROZSAH ÚDAJOV: SAMOSTATNE PLNE KONSOLIDOVANÉ (SF) ALEBO SAMOSTATNE ČIASTOČNE KONSOLIDOVANÉ (SP)	KÓD KRAJINY	MIERA PODIELU (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH PODLIEHAJÚCICH POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE							
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	VLASTNÉ ZDROJE	Z ČOHO: KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE	SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY A ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH PODLIEHAJÚCICH POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE									
CELKOVÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1	SÚVISIACE NÁSTROJE T1, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY A ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA	VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: MENŠINOVÉ ÚČASTI	SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA A OSTATNÉ REZERVY	DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	KAPITÁL TIER 2	Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY								
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1	MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY						
		KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE				
KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (–)/(+) NEGATÍVNY GOODWILL		Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU	Z ČOHO: (–) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE						
POŽIADAVKA NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU	PROTICYKLICKÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENCIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU	VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA	VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE	VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

C 07.00 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR SA)

Trieda expozície v rámci SA

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PÔVODNOU EXPOZÍCIOU (–)	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU					
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
					(–) ZÁRUKY	(–) KREDITNÉ DERIVÁTY	(–) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(–) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0015	**z čoho: expozície v stave zlyhania**									
0020	**z čoho: MSP**									
0030	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**									
0035	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**									
0040	**z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie**									
0050	**z čoho: expozície v rámci trvalého čiastočného používania štandardizovaného prístupu**									

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PÔVODNOU EXPOZÍCIOU (–)	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU					
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
					(–) ZÁRUKY	(–) KREDITNÉ DERIVÁTY	(–) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(–) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením orgánu dohľadu postupne implementovať prístup IRB**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:										
0070	**Súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku**									
0080	**Podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku**									
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany									
0090	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**									
0100	*z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP*									
0110	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**									
0120	*z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP*									

		POČIATOČNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S POČIATOČNOU EXPOZÍCIOU (–)	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU					
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
					(–) ZÁRUKY	(–) KREDITNÉ DERIVÁTY	(–) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(–) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PÔVODNOU EXPOZÍCIOU (–)	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU					
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
					(–) ZÁRUKY	(–) KREDITNÉ DERIVÁTY	(–) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(–) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Iné rizikové váhy**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU (PKI):										
0281	**Prístup založený na prezretí podkladových expozícií**									
0282	**Prístup založený na mandáte**									
0283	**Rezervný prístup**									
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY										
0290	**Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie**									
0300	**Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %**									
0310	**Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie**									
0320	**Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %**									

		ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV			
			ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam) (–)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(–) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI					
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0015	**z čoho: expozície v stave zlyhania**									
0020	**z čoho: MSP**									
0030	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**									
0035	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**									
0040	**z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie**									
0050	**z čoho: expozície v rámci trvalého čiastočného používania štandardizovaného prístupu**									

		ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV			
			ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam) (–)	(–) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením orgánu dohľadu postupne implementovať prístup IRB**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:										
0070	**Súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku**									
0080	**Podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku**									
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany									
0090	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**									
0100	*z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP*									
0110	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**									
0120	*z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP*									

		ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV			
			ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam) (–)	(–) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV			
			ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam) (–)	(–) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Iné rizikové váhy**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU (PKI):										
0281	**Prístup založený na prezretí podkladových expozícií**									
0282	**Prístup založený na mandáte**									
0283	**Rezervný prístup**									
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY										
0290	**Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie**									
0300	**Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %**									
0310	**Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie**									
0320	**Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %**									

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY OKREM EXPOZÍCIÍ ZÚČTOVÁVANÝCH PROSTREDNÍCTVOM CENTRÁLNEJ PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP (–)	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY (–)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							Bunka prepojená s CA		
0015	**z čoho: expozície v stave zlyhania**									
0020	**z čoho: MSP**									
0030	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**									
0035	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**									
0040	**z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie**									
0050	**z čoho: expozície v rámci trvalého čiastočného používania štandardizovaného prístupu**									

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY OKREM EXPOZÍCIÍ ZÚČTOVÁVANÝCH PROSTREDNÍCTVOM CENTRÁLNEJ PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP (–)	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY (–)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením orgánu dohľadu postupne implementovať prístup IRB**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:										
0070	**Súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku**									
0080	**Podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku**									
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany									
0090	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**									
0100	*z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP*									
0110	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**									
0120	*z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP*									

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY OKREM EXPOZÍCIÍ ZÚČTOVÁVANÝCH PROSTREDNÍCTVOM CENTRÁLNEJ PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP (–)	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY (–)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY OKREM EXPOZÍCIÍ ZÚČTOVÁVANÝCH PROSTREDNÍCTVOM CENTRÁLNEJ PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP (–)	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY (–)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Iné rizikové váhy**									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU (PKI):										
0281	**Prístup založený na prezretí podkladových expozícií**									
0282	**Prístup založený na mandáte**									
0283	**Rezervný prístup**									
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY										
0290	**Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie**									
0300	**Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %**									
0310	**Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie**									
0320	**Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %**									

C 08.01 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR IRB 1)

Trieda expozície v rámci IRB:

Vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory:

		INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (–)	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
		PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)		Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	ZÁRUKY (–)	KREDITNÉ DERIVÁTY (–)		CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**								
0015	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**								
0016	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**								
	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:								
0020	**Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**								
0030	**Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**								
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany								

		INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (–)	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
		PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)		Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	ZÁRUKY (–)	KREDITNÉ DERIVÁTY (–)		CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**								
0050	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**								
0060	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**								
0070	**EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV: SPOLU**								
0080	**PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU**								
0160	**ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM**								
0170	**EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM**								
0180	**RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV: CELKOVÉ ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY**								

		EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0015	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**						
0016	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**						
	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:						
0020	**Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**						
0030	**Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**						
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany						

		EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**						
0050	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**						
0060	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**						
0070	**EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV: SPOLU**						
0080	**PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU**						
0160	**ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM**						
0170	**EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM**						
0180	**RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV: CELKOVÉ ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY**						

		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA									
		POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE							
		ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PEŇAŽNÝ VKLAD	ŽIVOTNÉ POISTKY	NÁSTROJE V DRŽBE TRETEJ STRANY	PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL		
									NEHNUTEĽNÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHĽADÁVKY
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**										
0015	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**										
0016	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**										
	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:										
0020	**Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**										
0030	**Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**										
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany										

		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA									
		POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE								
								PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL		
		ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PEŇAŽNÝ VKLAD	ŽIVOTNÉ POISTKY	NÁSTROJE V DRŽBE TRETEJ STRANY		NEHNUTEĽNÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHĽADÁVKY
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0040	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**										
0050	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**										
0060	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**										
0070	**EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV: SPOLU**										
0080	**PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU**										
0160	**ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM**										
0170	**EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM**										
0180	**RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV: CELKOVÉ ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY**										

		UPLATŇUJE SA PRÍSTUP DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP (–)	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY (–)
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0015	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**							
0016	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**							
	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:							
0020	**Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**							
0030	**Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**							
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany							

		UPLATŇUJE SA PRÍSTUP DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP (–)	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY (–)
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0040	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**							
0050	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**							
0060	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**							
0070	**EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV: SPOLU**							
0080	**PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU**							
0160	**ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM**							
0170	**EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM**							
0180	**RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV: CELKOVÉ ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY**							

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:			
			Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY	ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY (–)	POČET DLŽNÍKOV	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UZNANÍM KREDITNÝCH DERIVÁTOV
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**	**Bunka prepojená s CA**					
0015	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**						
0016	**z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**						
	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:						
0020	**Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**						
0030	**Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**						
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany						

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:			
			Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY	ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY (–)	POČET DLŽNÍKOV	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UZNANÍM KREDITNÝCH DERIVÁTOV
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**						
0050	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**						
0060	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**						
0070	**EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV: SPOLU**						
0080	**PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU**						
0160	**ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM**						
0170	**EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM**						
0180	**RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV: CELKOVÉ ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY**						

C 08.02 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: ROZČLENENIE PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV (CR IRB 2)

Trieda expozície v rámci IRB:

Vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory:

RATINGOVÝ STUPEŇ DLŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR RIADKU)	INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				
				NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		(–) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
	PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)		Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	(–) ZÁRUKY	(–) KREDITNÉ DERIVÁTY		(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		HODNOTA EXPOZÍCIE			
	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY		Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY
0090	0100	0110	0120	0130	0140

POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA									
POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE							
ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE				PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL		
			PEŇAŽNÝ VKLAD	ŽIVOTNÉ POISTKY	NÁSTROJE V DRŽBE TRETEJ STRANY		NEHNUTEĽNÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHĽADÁVKY
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

UPLATŇUJE SA PRÍSTUP DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP	(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY
NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:			
	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UZNANÍM KREDITNÝCH DERIVÁTOV
0260	0270	0280	0290	0300	0310

C 08.03 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: ROZČLENENIE PODĽA ROZSAHU PD (CR IRB 3)

Trieda expozície v rámci IRB:	
Vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory:	

ROZSAH PD		SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÉ PRIEMERNÉ KONVERZNÉ FAKTORY	HODNOTA EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ KONVERZNÝCH FAKTOROV A PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ PD (%)	POČET DLŽNÍKOV	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ (V ROKOCH)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY	ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**0,00 až < 0,15**											
0020	**0,00 až < 0,10**											
0030	**0,10 až < 0,15**											
0040	**0,15 až < 0,25**											
0050	**0,25 až < 0,50**											
0060	**0,50 až < 0,75**											
0070	**0,75 až < 2,5**											
0080	**0,75 až < 1,75**											
0090	**1,75 až < 2,5**											

ROZSAH PD		SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÉ PRIEMERNÉ KONVERZNÉ FAKTORY	HODNOTA EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ KONVERZNÝCH FAKTOROV A PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ PD (%)	POČET DLŽNÍKOV	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ (V ROKOCH)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY	ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**2,5 až < 10**											
0110	**2,5 až < 5**											
0120	**5 až < 10**											
0130	**10 až < 100**											
0140	**10 až < 20**											
0150	**20 až < 30**											
0160	**30 až < 100**											
0170	**100 (Zlyhanie)**											

C 08.04 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: VÝKAZY PEŇAŽNÝCH TOKOV RWEA (CR IRB 4)

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE
		0010
0010	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE KU KONCU PREDCHÁDZAJÚCEHO OBDOBIA VYKAZOVANIA	
0020	OBJEM AKTÍV (+/–)	
0030	KVALITA AKTÍV (+/–)	
0040	AKTUALIZÁCIE MODELU (+/–)	
0050	METODIKA A POLITIKA (+/–)	
0060	NADOBUDNUTIA A ODPREDAJE (+/–)	
0070	POHYBY VÝMENNÝCH KURZOV (+/–)	
0080	OSTATNÉ (+/–)	
0090	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE KU KONCU OBDOBIA VYKAZOVANIA	

C 08.05 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: SPÄTNÉ TESTOVANIE PD (CR IRB 5)

Trieda expozície v rámci IRB:

Vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory:

ROZSAH PD		ARITMETICKÝ PRIEMER PD (%)	POČET DLŽNÍKOV KU KONCU PREDCHÁDZAJÚCEHO ROKA	Z ČOHO: ZLYHANIA POČAS ROKA	POZOROVANÁ PRIEMERNÁ MIERA ZLYHANIA (%)	PRIEMERNÁ HISTORICKÁ ROČNÁ MIERA ZLYHANIA (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	0,00 až < 0,15					
0020	0,00 až < 0,10					
0030	0,10 až < 0,15					
0040	0,15 až < 0,25					
0050	0,25 až < 0,50					
0060	0,50 až < 0,75					
0070	0,75 až < 2,5					
0080	0,75 až < 1,75					
0090	1,75 až < 2,5					
0100	2,5 až < 10					
0110	2,5 až < 5					
0120	5 až < 10					
0130	10 až < 100					
0140	10 až < 20					
0150	20 až < 30					
0160	30 až < 100					
0170	100 (Zlyhanie)					

C 08.05.1 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: SPÄTNÉ TESTOVANIE PD PODĽA ČLÁNKU 180 ODS. 1 PÍSM. F) (CR IRB 5)

Trieda expozície v rámci IRB:

Vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory:

ROZSAH PD	EKVIVALENT EXTERNÉHO RATINGU	ARITMETICKÝ PRIEMER PD (%)	POČET DLŽNÍKOV KU KONCU PREDCHÁDZAJÚCEHO ROKA	Z ČOHO: ZLYHANIA POČAS ROKA	POZOROVANÁ PRIEMERNÁ MIERA ZLYHANIA (%)	PRIEMERNÁ HISTORICKÁ ROČNÁ MIERA ZLYHANIA (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

C 08.06 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA (CR IRB 6)

Druh špecializovaného financovania:

			PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	RIZIKOVÁ VÁHA	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:	
											VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	KATEGÓRIA 1	MENEJ NEŽ 2,5 ROKA							50 %			
0020		2,5 ROKA ALEBO VIAC							70 %			
0030	KATEGÓRIA 2	MENEJ NEŽ 2,5 ROKA							70 %			
0040		2,5 ROKA ALEBO VIAC							90 %			
0050	KATEGÓRIA 3	MENEJ NEŽ 2,5 ROKA							115 %			
0060		2,5 ROKA ALEBO VIAC							115 %			
0070	KATEGÓRIA 4	MENEJ NEŽ 2,5 ROKA							250 %			
0080		2,5 ROKA ALEBO VIAC							250 %			

			PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	RIZIKOVÁ VÁHA	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:	
											VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	KATEGÓRIA 5	MENEJ NEŽ 2,5 ROKA							-			
0100		2,5 ROKA ALEBO VIAC							-			
0110	SPOLU	MENEJ NEŽ 2,5 ROKA										
0120		2,5 ROKA ALEBO VIAC										

C 08.07 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: ROZSAH POUŽÍVANIA PRÍSTUPOV IRB A SA (CR IRB 7)

		CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE V ZMYSLE VYMEDZENIA V ČLÁNKU 166 CRR	CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PRÍSTUP SA A PRÍSTUP IRB	PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE TRVALÉ ČIASTOČNÉ POUŽÍVANIE PRÍSTUPU SA (%)	PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PLÁN ZAVÁDZANIA (%)	PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PRÍSTUP IRB (V %)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**ÚSTREDNÉ VLÁDY ALEBO CENTRÁLNE BANKY**					
0020	**Z ČOHO: REGIONÁLNE VLÁDY ALEBO MIESTNE ORGÁNY**					
0030	**Z ČOHO: SUBJEKTY VEREJNÉHO SEKTORA**					
0040	**INŠTITÚCIE**					
0050	**PODNIKATEĽSKÉ SUBJEKTY**					
0060	**Z ČOHO: PODNIKATEĽSKÉ SUBJEKTY – ŠPECIALIZOVANÉ FINANCOVANIE BEZ UPLATNENIA PRÍSTUPU SPOČÍVAJÚCEHO V ZARADENÍ**					
0070	**Z ČOHO: PODNIKATEĽSKÉ SUBJEKTY – ŠPECIALIZOVANÉ FINANCOVANIE ZAHŔŇAJÚCE PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ**					
0080	**Z ČOHO: PODNIKATEĽSKÉ SUBJEKTY – MSP**					
0090	**RETAIL**					
0100	**Z ČOHO RETAIL – ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNOSŤAMI, MSP**					

		CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE V ZMYSLE VYMEDZENIA V ČLÁNKU 166 CRR	CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PRÍSTUP SA A PRÍSTUP IRB	PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE TRVALÉ ČIASTOČNÉ POUŽÍVANIE PRÍSTUPU SA (%)	PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PLÁN ZAVÁDZANIA (%)	PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PRÍSTUP IRB (V %)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	**Z ČOHO RETAIL – ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM, SUBJEKTY INÉ NEŽ MSP**					
0120	**Z ČOHO RETAIL – KVALIFIKOVANÝ REVOLVING**					
0130	**Z ČOHO RETAIL – OSTATNÉ MALÉ A STREDNÉ PODNIKY**					
0140	**Z ČOHO RETAIL – OSTATNÉ SUBJEKTY INÉ NEŽ MSP**					
0150	**VLASTNÉ IMANIE**					
0160	**INÉ AKTÍVA, KTORÉ NEMAJÚ POVAHU KREDITNÉHO ZÁVÄZKU**					
0170	**SPOLU**					

C 09.01 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: EXPOZÍCIE SA (CR GB 1)

Krajina:

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		Nové spozorované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Odpisy	Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov
			Expozície v stave zlyhania					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0010	Ústredné vlády alebo centrálne banky							
0020	Regionálne vlády alebo miestne orgány							
0030	Subjekty verejného sektora							
0040	Multilaterálne rozvojové banky							
0050	Medzinárodné organizácie							
0060	Inštitúcie							
0070	Podnikateľské subjekty							
0075	z čoho: MSP							
0080	Retailové subjekty							
0085	z čoho: MSP							
0090	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok							
0095	z čoho: MSP							

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		Nové spozorované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Odpisy	Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov
			Expozície v stave zlyhania					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	Expozície v stave zlyhania							
0110	Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika							
0120	Kryté dlhopisy							
0130	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením							
0140	Podniky kolektívneho investovania (PKI)							
0141	Prístup založený na prezretí podkladových expozícií							
0142	Prístup založený na mandáte							
0143	Rezervný prístup							
0150	Kapitálové expozície							
0160	Iné expozície							
0170	**Celkové expozície**							

		Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania	HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP	(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Ústredné vlády alebo centrálne banky						
0020	Regionálne vlády alebo miestne orgány						
0030	Subjekty verejného sektora						
0040	Multilaterálne rozvojové banky						
0050	Medzinárodné organizácie						
0060	Inštitúcie						
0070	Podnikateľské subjekty						
0075	z čoho: MSP						
0080	Retailové subjekty						
0085	z čoho: MSP						
0090	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
0095	z čoho: MSP						

		Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania	HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV	(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP	(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Expozície v stave zlyhania						
0110	Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika						
0120	Kryté dlhopisy						
0130	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
0140	Podniky kolektívneho investovania (PKI)						
0141	Prístup založený na prezretí podkladových expozícií						
0142	Prístup založený na mandáte						
0143	Rezervný prístup						
0150	Kapitálové expozície						
0160	Iné expozície						
0170	**Celkové expozície**						

C 09.02 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: EXPOZÍCIE IRB (CR GB 2)

Krajina:

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		Nové spozorované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Odpisy	Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania	(%) PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV
			Z čoho: v stave zlyhania						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0010	Ústredné vlády alebo centrálne banky								
0020	Inštitúcie								
0030	Podnikateľské subjekty								
0042	Z čoho: špecializované financovanie (okrem špecializovaného financovania, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení)								
0045	Z čoho: špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení								
0050	Z čoho: MSP								
0060	Retailové subjekty								
0070	Zabezpečené nehnuteľným majetkom								
0080	MSP								
0090	Iné ako MSP								

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		Nové spozorované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Odpisy	Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania	(%) PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV
			Z čoho: v stave zlyhania						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0100	Kvalifikovaný revolving								
0110	Iný retail								
0120	MSP								
0130	Iné ako MSP								
0140	Vlastné imanie								
0150	**Celkové expozície**								

		EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)		HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV		ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP (–)	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY (–)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY
			Z toho: v stave zlyhania			Z toho: v stave zlyhania				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Ústredné vlády alebo centrálne banky									
0020	Inštitúcie									
0030	Podnikateľské subjekty									
0042	Z toho: špecializované financovanie (okrem špecializovaného financovania, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení)									
0045	Z toho: špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení									
0050	Z toho: MSP									
0060	Retailové subjekty									
0070	Zabezpečené nehnuteľným majetkom									
0080	MSP									
0090	Iné ako MSP									

		EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)		HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV		ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP (–)	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY (–)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV	VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY
			Z čoho: v stave zlyhania			Z čoho: v stave zlyhania				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0100	Kvalifikovaný revolving									
0110	Iný retail									
0120	MSP									
0130	Iné ako MSP									
0140	Vlastné imanie									
0150	**Celkové expozície**									

C 09.04 – ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ VOČI KREDITNÉMU RIZIKU RELEVANTNÝCH PRE VÝPOČET PROTICYKLICKÉHO VANKÚŠA PODĽA KRAJÍN A MIERY PROTICYKLICKÉHO VANKÚŠA ŠPECIFICKÉHO PRE INŠTITÚCIU

Krajina:

		Hodnota	Percentuálny podiel	Kvalitatívne informácie
		0010	0020	0030
Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Úverové riziko				
0010	Hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu			
0020	Hodnota expozície podľa prístupu IRB			
Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Trhové riziko				
0030	Súčet dlhých a krátkych pozícií expozícií v obchodnej knihe pre štandardizované prístupy			
0040	Hodnota expozícií v obchodnej knihe pre interné modely			
Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Sekuritizácia				
0055	Hodnota expozície pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe			
Požiadavky na vlastné zdroje a ich váženie				
0070	Požiadavky na celkové vlastné zdroje pre proticyklický kapitálový vankúš			
0080	Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – úverové riziko			
0090	Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko			
0100	Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v bankovej knihe			
0110	Váženie požiadaviek na vlastné zdroje			
Miery proticyklického kapitálového vankúša				
0120	Miera proticyklického kapitálového vankúša stanovená určeným orgánom			
0130	Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná pre krajinu inštitúcie			

		Hodnota	Percentuálny podiel	Kvalitatívne informácie
		0010	0020	0030
0140	Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu			
Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty				
0150	Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre všeobecné expozície voči kreditnému riziku			
0160	Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre expozíciu v obchodnej knihe			

C 10.01 – KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUPY IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR EQU IRB 1)

		INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU			HODNOTA EXPOZÍCIE		EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA:
				NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA		Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY			VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY
		PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU DLŽNÍKA (%)		ZÁRUKY (–)	KREDITNÉ DERIVÁTY (–)	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	**CELKOVÉ KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE V RÁMCI IRB**									Bunka prepojená s CA	
0020	**PRÍSTUP PD/LGD: SPOLU**										
0050	**JEDNODUCHÝ PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY: SPOLU**										
0060	**ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI JEDNODUCHÉHO PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:**										
0070	RIZIKOVÁ VÁHA: 190 %										
0080	290 %										
0090	370 %										
0100	**PRÍSTUP INTERNÝCH MODELOV**										
0110	**KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY**										

C 10.02 – KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM. ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI PRÍSTUPU PD/LGD PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV DLŽNÍKOV (CR EQU IRB 2)

RATINGOVÝ STUPEŇ DLŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR RIADKU)	INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU			HODNOTA EXPOZÍCIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA:
			NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA				VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY
	PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU DLŽNÍKA (%)		(–) ZÁRUKY	(–) KREDITNÉ DERIVÁTY	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY				
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

C 11.00 – RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA (CR SETT)

		NEVYROVNANÉ TRANSAKCIE V CENE VYROVNANIA	EXPOZÍCIA VOČI CENOVÉMU ROZDIELU Z NEVYROVNANÝCH TRANSAKCIÍ	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI RIZIKU VYROVNANIA
		0010	0020	0030	0040
0010	**Celkové nevyrovnané transakcie v neobchodnej knihe**				Bunka prepojená s CA
0020	Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)				
0030	Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)				
0040	Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)				
0050	Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)				
0060	Transakcie nevyrovnané 46 dní alebo dlhšie (koeficient 100 %)				
0070	**Celkové nevyrovnané transakcie v obchodnej knihe**				Bunka prepojená s CA
0080	Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)				
0090	Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)				
0100	Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)				
0110	Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)				
0120	Transakcie nevyrovnané 46 dní alebo dlhšie (koeficient 100 %)				

C 13.01 – KREDITNÉ RIZIKO: SEKURITIZÁCIE (CR SEC)

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV
			FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva) (–)	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*) (–)	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0020	SEKURITIZÁCIE							
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0040	EXPOZÍCIE STS							
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP							
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0070	RESEKURITIZÁCIE							
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV
			FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva) (–)	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*) (–)	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0190	RESEKURITIZÁCIE							
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV
			FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva) (–)	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*) (–)	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0310	RESEKURITIZÁCIE							
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV
			FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva) (–)	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		
				UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*) (–)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0430	RESEKURITIZÁCIE							
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**							

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV
			FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva) (–)	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*) (–)	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV
			FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva) (–)	(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*) (–)	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							

		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga) (–)	FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (–)	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0020	SEKURITIZÁCIE						
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0040	EXPOZÍCIE STS						
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP						
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0070	RESEKURITIZÁCIE						
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						

		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga) (–)	FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (–)	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0190	RESEKURITIZÁCIE						
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						

		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga) (–)	FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (–)	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0310	RESEKURITIZÁCIE						
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY						

		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga) (–)	FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (–)	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE						
0430	RESEKURITIZÁCIE						
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**						

		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga) (–)	FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (–)	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU						
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						

		POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga) (–)	FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (–)	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (–)	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU						

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %	NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY (–)	ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ (–)	HODNOTA EXPOZÍCIE	ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (–)	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0020	SEKURITIZÁCIE							
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0040	EXPOZÍCIE STS							
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP							
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0070	RESEKURITIZÁCIE							
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %	NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY (–)	ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ (–)	HODNOTA EXPOZÍCIE	ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (–)	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0190	RESEKURITIZÁCIE							
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %	NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY (–)	ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ (–)	HODNOTA EXPOZÍCIE	ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (–)	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0310	RESEKURITIZÁCIE							
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %	NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY (–)	ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ (–)	HODNOTA EXPOZÍCIE	ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (–)	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0430	RESEKURITIZÁCIE							
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**							

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %	NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY (–)	ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ (–)	HODNOTA EXPOZÍCIE	ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (–)	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %	NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY (–)	ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ (–)	HODNOTA EXPOZÍCIE	ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (–)	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-IRBA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0020	SEKURITIZÁCIE							
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0040	EXPOZÍCIE STS							
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP							
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0070	RESEKURITIZÁCIE							
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
		SEC-IRBA						
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0190	RESEKURITIZÁCIE							
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
		SEC-IRBA						
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0310	RESEKURITIZÁCIE							
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
		SEC-IRBA						
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0430	RESEKURITIZÁCIE							
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-IRBA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-IRBA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-SA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NEZNÁMA)	1 250 % RW (INÁ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0020	SEKURITIZÁCIE							
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0040	EXPOZÍCIE STS							
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP							
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0070	RESEKURITIZÁCIE							
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-SA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NEZNÁMA)	1 250 % RW (INÁ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0190	RESEKURITIZÁCIE							
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-SA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NEZNÁMA)	1 250 % RW (INÁ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0310	RESEKURITIZÁCIE							
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-SA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NEZNÁMA)	1 250 % RW (INÁ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0430	RESEKURITIZÁCIE							
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-SA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NEZNÁMA)	1 250 % RW (INÁ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			SEC-SA					
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	> 20 % AŽ 50 % RW	> 50 % AŽ 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NEZNÁMA)	1 250 % RW (INÁ)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY											
			SEC-ERBA										
			ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
			KRÁTKODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY				DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VŠETKY OSTATNÉ CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**												
0020	SEKURITIZÁCIE												
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0040	EXPOZÍCIE STS												
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP												
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0070	RESEKURITIZÁCIE												
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**												
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY												
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY											
		SEC-ERBA											
			ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
			KRÁTKODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY				DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VŠETKY OSTATNÉ CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY												
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0190	RESEKURITIZÁCIE												
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**												
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY												
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY											
			SEC-ERBA										
			ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
			KRÁTKODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY				DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VŠETKY OSTATNÉ CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY												
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0310	RESEKURITIZÁCIE												
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**												
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY												

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY											
			SEC-ERBA										
			ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
			KRÁTKODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY				DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VŠETKY OSTATNÉ CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY												
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM												
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE												
0430	RESEKURITIZÁCIE												
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**												

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY											
			SEC-ERBA										
			ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
			KRÁTKODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY				DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VŠETKY OSTATNÉ CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0450	CQS 1												
0460	CQS 2												
0470	CQS 3												
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU												
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**												
0500	CQS 1												
0510	CQS 2												
0520	CQS 3												
0530	CQS 4												
0540	CQS 5												
0550	CQS 6												
0560	CQS 7												
0570	CQS 8												

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY											
		SEC-ERBA											
			ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
			KRÁTKODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY				DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VŠETKY OSTATNÉ CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0580	CQS 9												
0590	CQS 10												
0600	CQS 11												
0610	CQS 12												
0620	CQS 13												
0630	CQS 14												
0640	CQS 15												
0650	CQS 16												
0660	CQS 17												
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU												

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY										
		SEC-ERBA										
		ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
		DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VŠETKY OSTATNÉ CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0020	SEKURITIZÁCIE											
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0040	EXPOZÍCIE STS											
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP											
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0070	RESEKURITIZÁCIE											
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY											
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY										
		SEC-ERBA										
		ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
		DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VŠETKY OSTATNÉ CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0190	RESEKURITIZÁCIE											
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY											
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY										
		SEC-ERBA										
		ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
		DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VŠETKY OSTATNÉ CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0310	RESEKURITIZÁCIE											
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY											

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY										
		SEC-ERBA										
		ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
		DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VŠETKY OSTATNÉ CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM											
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE											
0430	RESEKURITIZÁCIE											
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**											

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY										
		SEC-ERBA										
		ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
		DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VŠETKY OSTATNÉ CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0450	CQS 1											
0460	CQS 2											
0470	CQS 3											
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU											
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**											
0500	CQS 1											
0510	CQS 2											
0520	CQS 3											
0530	CQS 4											
0540	CQS 5											
0550	CQS 6											
0560	CQS 7											
0570	CQS 8											

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY										
		SEC-ERBA										
		ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY										
		DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VŠETKY OSTATNÉ CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0580	CQS 9											
0590	CQS 10											
0600	CQS 11											
0610	CQS 12											
0620	CQS 13											
0630	CQS 14											
0640	CQS 15											
0650	CQS 16											
0660	CQS 17											
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU											

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY				
		SEC-ERBA				
		ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA				
		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV
		0580	0590	0600	0620	0630
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**					
0020	SEKURITIZÁCIE					
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0040	EXPOZÍCIE STS					
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP					
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0070	RESEKURITIZÁCIE					
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**					
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY					
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY				
		SEC-ERBA				
		ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA				
		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV
		0580	0590	0600	0620	0630
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY					
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0190	RESEKURITIZÁCIE					
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**					
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY					
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY				
		SEC-ERBA				
		ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA				
		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV
		0580	0590	0600	0620	0630
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY					
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0310	RESEKURITIZÁCIE					
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**					
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY					

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY				
		SEC-ERBA				
		ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA				
		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV
		0580	0590	0600	0620	0630
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY					
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM					
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE					
0430	RESEKURITIZÁCIE					
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**					

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY				
		SEC-ERBA				
		ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA				
		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV
		0580	0590	0600	0620	0630
0450	CQS 1					
0460	CQS 2					
0470	CQS 3					
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU					
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**					
0500	CQS 1					
0510	CQS 2					
0520	CQS 3					
0530	CQS 4					
0540	CQS 5					
0550	CQS 6					
0560	CQS 7					
0570	CQS 8					

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY				
		SEC-ERBA				
		ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA				
		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV
		0580	0590	0600	0620	0630
0580	CQS 9					
0590	CQS 10					
0600	CQS 11					
0610	CQS 12					
0620	CQS 13					
0630	CQS 14					
0640	CQS 15					
0650	CQS 16					
0660	CQS 17					
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU					

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA					INÉ (RW=1 250 %)
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	>20 % TO 50 % RW	>50 % TO 100 % RW	>100 % TO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0020	SEKURITIZÁCIE							
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0040	EXPOZÍCIE STS							
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP							
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0070	RESEKURITIZÁCIE							
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA					INÉ (RW=1 250 %)
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	>20 % TO 50 % RW	>50 % TO 100 % RW	>100 % TO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0190	RESEKURITIZÁCIE							
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA					INÉ (RW=1 250 %)
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	>20 % TO 50 % RW	>50 % TO 100 % RW	>100 % TO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0310	RESEKURITIZÁCIE							
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA					INÉ (RW=1 250 %)
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	>20 % TO 50 % RW	>50 % TO 100 % RW	>100 % TO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0430	RESEKURITIZÁCIE							
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA					INÉ (RW=1 250 %)
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	>20 % TO 50 % RW	>50 % TO 100 % RW	>100 % TO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						
			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA					INÉ (RW=1 250 %)
			ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH					
			=< 20 % RW	>20 % TO 50 % RW	>50 % TO 100 % RW	>100 % TO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)		Z ČOHO: RW = 1 250 % (W NEZNÁMA)		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0020	SEKURITIZÁCIE									
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0040	EXPOZÍCIE STS									
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP									
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0070	RESEKURITIZÁCIE									
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY									
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)		Z ČOHO: RW = 1 250 % (W NEZNÁMA)		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY									
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0190	RESEKURITIZÁCIE									
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY									
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)		Z ČOHO: RW = 1 250 % (W NEZNÁMA)		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY									
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0310	RESEKURITIZÁCIE									
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY									

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)		Z ČOHO: RW = 1 250 % (W NEZNÁMA)		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY									
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE									
0430	RESEKURITIZÁCIE									
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**									

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)		Z ČOHO: RW = 1 250 % (W NEZNÁMA)		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0450	CQS 1									
0460	CQS 2									
0470	CQS 3									
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU									
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**									
0500	CQS 1									
0510	CQS 2									
0520	CQS 3									
0530	CQS 4									
0540	CQS 5									
0550	CQS 6									
0560	CQS 7									
0570	CQS 8									

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)		Z ČOHO: RW = 1 250 % (W NEZNÁMA)		ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA	MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0580	CQS 9									
0590	CQS 10									
0600	CQS 11									
0610	CQS 12									
0620	CQS 13									
0630	CQS 14									
0640	CQS 15									
0650	CQS 16									
0660	CQS 17									
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU									

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE						
		SEC-ERBA			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		INÉ (RW=1 250 %)	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE
		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0020	SEKURITIZÁCIE							
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0040	EXPOZÍCIE STS							
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP							
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0070	RESEKURITIZÁCIE							
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE						
		SEC-ERBA			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		INÉ (RW=1 250 %)	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE
		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0190	RESEKURITIZÁCIE							
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE						
		SEC-ERBA			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		INÉ (RW=1 250 %)	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE
		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0310	RESEKURITIZÁCIE							
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE						
		SEC-ERBA			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		INÉ (RW=1 250 %)	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE
		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0430	RESEKURITIZÁCIE							
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**							

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE						
		SEC-ERBA			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		INÉ (RW=1 250 %)	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE
		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE						
		SEC-ERBA			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		INÉ (RW=1 250 %)	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE
		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) CRR	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR	DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							

		ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402	PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						Bunka prepojená s CA	
0020	SEKURITIZÁCIE							
0030	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0040	EXPOZÍCIE STS							
0050	NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP							
0060	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0070	RESEKURITIZÁCIE							
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0090	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0100	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0110	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0120	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							

		ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402	PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0130	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0140	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0150	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0160	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0170	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0180	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0190	RESEKURITIZÁCIE							
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0210	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
0220	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0230	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							

		ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402	PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0240	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0250	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0260	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0270	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0280	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0290	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0300	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0310	RESEKURITIZÁCIE							
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**							
0330	SEKURITIZÁCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY							

		ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402	PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0340	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0350	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0360	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0370	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0380	SEKURITIZÁCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
0390	SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0400	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0410	NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM							
0420	Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE							
0430	RESEKURITIZÁCIE							
0440	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Krátkodobé**							

		ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402	PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							
0490	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU: Dlhodobé**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

		ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402	PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							

C 14.00 – PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC Details)

INTERNÝ KÓD	IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE	SEKURITIZÁCIA V RÁMCI SKUPINY, SÚKROMNÁ ALEBO VEREJNÁ SEKURITIZÁCIA?	ÚLOHA INŠTITÚCIE: (ORIGINÁTOR/SPONZOR/PÔVODNÝ VERITEĽ/INVESTOR)	IDENTIFIKÁTOR ORIGINÁTORA	TYP SEKURITIZÁCIE: (TRADIČNÁ/SYNTETICKÁ/PROGRAM ABCP/TRANSAKCIA ABCP)	POSTUP ÚČTOVANIA: VEDÚ SA SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE V SÚVAHE ALEBO SA ODTIAĽ VYLÚČIA?	ZAOBCHÁDZANIE V SÚVISLOSTI S PLATOBNOU SCHOPNOSŤOU: Vzťahujú sa na sekuritizačné pozície požiadavky na vlastné zdroje?	PRENOS VÝZNAMNÉHO RIZIKA	SEKURITIZÁCIA ALEBO RESEKURITIZÁCIA?	SEKURITIZÁCIA STS ALEBO INÁ AKO STS?	SEKURITIZÁCIE SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

PONECHANIE SI			PROGRAMY INÉ AKO PROGRAMY ABCP			SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE									
TYP UPLATNENÉHO PONECHANIA SI	% PONECHANIA SI V ČASE VYKAZOVANIA	DODRŽIAVANIE POŽIADAVKY NA PONECHANIE SI?	DÁTUM VZNIKU (rrrr-mm-dd)	DÁTUM POSLEDNEJ EMISIE (rrrr-mm-dd)	CELKOVÁ HODNOTA SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ K DÁTUMU VZNIKU	CELKOVÁ HODNOTA	PODIEL INŠTITÚCIE (%)	TYP	% IRB V UPLATNENOM PRÍSTUPE	POČET EXPOZÍCIÍ	EXPOZÍCIE V STAVE ZLYHANIA W (%)	KRAJINA	LGD (%)	EL (%)	UL (%)
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE						ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE								
					DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
						NADRIADENÉ			MEZANÍNOVÉ			PRVEJ STRATY		
EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ AKTÍV	(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%) Kirb	% RETAILOVÝCH EXPOZÍCIÍ V SKUPINÁCH PODĽA IRB	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%) Ksa	ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA POČAS BEŽNÉHO OBDOBIA	HODNOTA	BOD PRIRADENIA (%)	CQS	HODNOTA	POČET TRANŽÍ	CQS NAJVIAC PODRIADENEJ TRANŽE	HODNOTA	BOD VYRADENIA (%)	CQS
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE								
PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY			SPLATNOSŤ			DOPLŇUJÚCE POLOŽKY		
NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVEJ STRATY	PRVÝ PREDPOKLADANÝ DÁTUM UKONČENIA	KÚPNE OPCIE ORIGINÁTORA ZAHRNUTÉ DO TRANSAKCIE	PRÁVNY KONEČNÝ DÁTUM SPLATNOSTI	BOD PRIRADENIA PREDANÉHO RIZIKA (%)	BOD VYRADENIA PREDANÉHO RIZIKA (%)	PRENOS RIZIKA, NA KTORÝ SI ROBÍ NÁROK INŠTITÚCIA, KTORÁ JE ORIGINÁTOROM (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

C 14.01 – PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH PODĽA PRÍSTUPU (SEC Details Approach)

Prístup:

INTERNÝ KÓD	IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE											
		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV								DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV			
		SÚVAHOVÉ POLOŽKY			PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
		NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVEJ STRATY	NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	RIZIKOVÉ VÁHY ZODPOVEDAJÚCE POSKYTOVATEĽOVI/NÁSTROJU ZABEZPEČENIA	PRVEJ STRATY	RIZIKOVÉ VÁHY ZODPOVEDAJÚCE POSKYTOVATEĽOVI/NÁSTROJU ZABEZPEČENIA	PRIAME ÚVEROVÉ SUBSTITÚTY	IRS/CRS	NÁSTROJE LIKVIDITY	INÉ
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

HODNOTA EXPOZÍCIE	(–) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE				DOPLŇUJÚCE POLOŽKY		SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA		
		PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY	(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA	PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-ERBA	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-SA	KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO ALEBO INÉ AKO KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO?	ČISTÉ POZÍCIE	
									DLHÉ	KRÁTKE
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

C 34.01 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: OBJEM DERIVÁTOVÝCH ČINNOSTÍ (CCR 1)

		MESIAC 1			MESIAC 2			MESIAC 3			KVALITATÍVNE INFORMÁCIE
		DLHÉ DERIVÁTOVÉ POZÍCIE	KRÁTKE DERIVÁTOVÉ POZÍCIE	SPOLU	DLHÉ DERIVÁTOVÉ POZÍCIE	KRÁTKE DERIVÁTOVÉ POZÍCIE	SPOLU	DLHÉ DERIVÁTOVÉ POZÍCIE	KRÁTKE DERIVÁTOVÉ POZÍCIE	SPOLU	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Objem derivátových činností										
0020	Súvahové a podsúvahové deriváty										
0030	(–) Kreditné deriváty, ktoré sú uznané za interný hedžing proti expozíciám voči kreditnému riziku neobchodnej knihy										
0040	Celkové aktíva										
0050	Percentuálny podiel celkových aktív										
ODCHÝLKA V SÚLADE S ČLÁNKOM 273a ODS. 4 CRR											
0060	Sú splnené podmienky článku 273a ods. 4 CRR vrátane súhlasu príslušných orgánov?										
0070	Metóda na výpočet hodnôt expozícií na konsolidovanej úrovni										

C 34.02 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CCR PODĽA PRÍSTUPU (CCR 2)

Expozície

	PRÍSTUP	POČET PROTISTRÁN	POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	VARIAČNÁ MARŽA (VM), PRIJATÁ	VARIAČNÁ MARŽA (VM), POSKYTNUTÁ	ČISTÁ SUMA NEZÁVISLÉHO KOLATERÁLU (NICA), PRIJATÁ
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	METÓDA PÔVODNEJ EXPOZÍCIE (PRE DERIVÁTY)								
0020	ZJEDNODUŠENÝ ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY – ZJEDNODUŠENÝ SA-CCR (PRE DERIVÁTY)								
0030	ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY – SA-CCR (PRE DERIVÁTY)								
0040	METÓDA INTERNÝCH MODELOV – IMM (PRE DERIVÁTY A TRANSAKCIE FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM CENNÝCH PAPIEROV – SFT)								
0050	Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov								
0060	Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania								
0070	Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov								
0080	JEDNODUCHÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)								
0090	SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)								
0100	HODNOTA V RIZIKU (VAR) PRE SFT								
0110	**SPOLU**								
0120	z čoho: pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)								
0130	Obchodná činnosť, na ktorú sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení								
0140	Obchodná činnosť, na ktorú sa nevzťahuje dohoda o dozabezpečení								

	PRÍSTUP	ČISTÁ SUMA NEZÁVISLÉHO KOLATERÁLU (NICA), POSKYTNUTÁ	REPRODUKČNÉ NÁKLADY (RC)	POTENCIÁLNA BUDÚCA EXPOZÍCIA (PFE)	AKTUÁLNA EXPOZÍCIA	Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE)	ALFA POUŽITÉ NA VÝPOČET REGULATÓRNEJ HODNOTY EXPOZÍCIE	HODNOTA EXPOZÍCIE PRED ZMIERŇOVANÍM KREDITNÉHO RIZIKA
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	METÓDA PÔVODNEJ EXPOZÍCIE (PRE DERIVÁTY)						1,4	
0020	ZJEDNODUŠENÝ ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY – ZJEDNODUŠENÝ SA-CCR (PRE DERIVÁTY)						1,4	
0030	ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY – SA-CCR (PRE DERIVÁTY)						1,4	
0040	METÓDA INTERNÝCH MODELOV – IMM (PRE DERIVÁTY A TRANSAKCIE FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM CENNÝCH PAPIEROV – SFT)							
0050	Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov							
0060	Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania							
0070	Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov							
0080	JEDNODUCHÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)							
0090	SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)							
0100	HODNOTA V RIZIKU (VAR) PRE SFT							
0110	**SPOLU**							
0120	z čoho: pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)							
0130	Obchodná činnosť, na ktorú sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení							
0140	Obchodná činnosť, na ktorú sa nevzťahuje dohoda o dozabezpečení							

	PRÍSTUP	HODNOTA EXPOZÍCIE PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA	HODNOTA EXPOZÍCIE		HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ		
				Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám	Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB		Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám	Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	METÓDA PÔVODNEJ EXPOZÍCIE (PRE DERIVÁTY)							
0020	ZJEDNODUŠENÝ ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY – ZJEDNODUŠENÝ SA-CCR (PRE DERIVÁTY)							
0030	ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY – SA-CCR (PRE DERIVÁTY)							
0040	METÓDA INTERNÝCH MODELOV – IMM (PRE DERIVÁTY A TRANSAKCIE FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM CENNÝCH PAPIEROV – SFT)							
0050	Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov							
0060	Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania							
0070	Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov							
0080	JEDNODUCHÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)							
0090	SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)							
0100	HODNOTA V RIZIKU (VAR) PRE SFT							
0110	**SPOLU**							
0120	z čoho: pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)							
0130	Obchodná činnosť, na ktorú sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení							
0140	Obchodná činnosť, na ktorú sa nevzťahuje dohoda o dozabezpečení							

C 34.03 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA ŠTANDARDIZOVANÝCH PRÍSTUPOV: PRÍSTUP SA-CCR alebo ZJEDNODUŠENÝ PRÍSTUP SA-CCR (CCR 3)

Prístup CCR

	KATEGÓRIE RIZIKA	MENA	DRUHÁ MENA V PÁRE	POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	DODATOČNÁ HODNOTA
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**SPOLU**							
0020	z čoho: zaradenie do 2 kategórií rizík							
0030	z čoho: zaradenie do 3 kategórií rizík							
0040	z čoho: zaradenie do viac než 3 kategórií rizík							
0050	**ÚROKOVÉ RIZIKO**							
0060	z čoho: zaradenie výlučne do kategórie úrokového rizika							
0070	z čoho: najväčšia mena							
0080	z čoho: druhá najväčšia mena							
0090	z čoho: tretia najväčšia mena							
0100	z čoho: štvrtá najväčšia mena							
0110	z čoho: piata najväčšia mena							

	KATEGÓRIE RIZIKA	MENA	DRUHÁ MENA V PÁRE	POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	DODATOČNÁ HODNOTA
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**DEVÍZOVÉ RIZIKO**							
0130	z čoho: zaradenie výlučne do kategórie devízového rizika							
0140	z čoho: najväčší menový pár							
0150	z čoho: druhý najväčší menový pár							
0160	z čoho: tretí najväčší menový pár							
0170	z čoho: štvrtý najväčší menový pár							
0180	z čoho: piaty najväčší menový pár							
0190	**KREDITNÉ RIZIKO**							
0200	z čoho: zaradenie výlučne do kategórie kreditného rizika							
0210	Transakcie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany							
0220	Transakcie zmierňujúce kreditné riziko viacerých zmluvných strán							
0230	**AKCIOVÉ RIZIKO**							
0240	z čoho: zaradenie výlučne do kategórie akciového rizika							
0250	Transakcie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany							
0260	Transakcie zmierňujúce kreditné riziko viacerých zmluvných strán							

KATEGÓRIE RIZIKA		MENA	DRUHÁ MENA V PÁRE	POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	DODATOČNÁ HODNOTA
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	**KOMODITNÉ RIZIKO**							
0280	z čoho: zaradenie výlučne do kategórie komoditného rizika							
0290	Energetika							
0300	Kovy							
0310	Poľnohospodársky tovar							
0320	Klimatické podmienky							
0330	Ostatné komodity							
0340	**INÉ RIZIKÁ**							

C 34.04 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA METÓDY PÔVODNEJ EXPOZÍCIE (OEM) (CCR 4)

	KATEGÓRIE RIZIKA	POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	POTENCIÁLNA BUDÚCA EXPOZÍCIA (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**SPOLU**					
0020	ÚROKOVÉ RIZIKO					
0030	DEVÍZOVÉ RIZIKO					
0040	KREDITNÉ RIZIKO					
0050	AKCIOVÉ RIZIKO					
0060	KOMODITNÉ RIZIKO					
0070	z čoho: elektrická energia					

C 34.05 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA METÓDY INTERNÝCH MODELOV (IMM) (CCR 5)

	NÁSTROJE		S DOHODOU O DOZABEZPEČENÍ							
			POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	AKTUÁLNA EXPOZÍCIA	Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE)	EEPE v stresových podmienkach	HODNOTA EXPOZÍCIE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**SPOLU**									
0020	z čoho: pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)									
0030	Súbory vzájomného započítavania, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám									
0040	Súbory vzájomného započítavania, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB									
0050	**OTC DERIVÁTY**	**ÚROKOVÁ SADZBA**								
0060		**DEVÍZY**								
0070		**ÚVER**								
0080		**VLASTNÉ IMANIE**								
0090		**KOMODITA**								
0100		**INÉ**								
0110		**SPOLU**								
0120	**DERIVÁTY OBCHODOVANÉ NA BURZE**	**ÚROKOVÁ SADZBA**								
0130		**DEVÍZY**								
0140		**ÚVER**								
0150		**VLASTNÉ IMANIE**								
0160		**KOMODITA**								
0170		**INÉ**								
0180		**SPOLU**								

	NÁSTROJE		S DOHODOU O DOZABEZPEČENÍ							
			POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	AKTUÁLNA EXPOZÍCIA	Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE)	EEPE v stresových podmienkach	HODNOTA EXPOZÍCIE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0190	TRANSAKCIE FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM CENNÝCH PAPIEROV	DLHOPISOVÉ PODKLADOVÉ AKTÍVA								
0200		KAPITÁLOVÉ PODKLADOVÉ AKTÍVA								
0210		INÉ PODKLADOVÉ AKTÍVA								
0220		SPOLU								
0230	SÚBORY KRÍŽOVÉHO VZÁJOMNÉHO ZAPOČÍTAVANIA PRODUKTOV									

	NÁSTROJE		BEZ DOHODY O DOZABEZPEČENÍ								HODNOTA EXPOZÍCIE
			POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	AKTUÁLNA EXPOZÍCIA	Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE)	EEPE v stresových podmienkach	HODNOTA EXPOZÍCIE	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**SPOLU**										
0020	z čoho: pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)										
0030	Súbory vzájomného započítavania, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám										
0040	Súbory vzájomného započítavania, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB										
0050	**OTC DERIVÁTY**	**ÚROKOVÁ SADZBA**									
0060		**DEVÍZY**									
0070		**ÚVER**									
0080		**VLASTNÉ IMANIE**									
0090		**KOMODITA**									
0100		**INÉ**									
0110		**SPOLU**									
0120	**DERIVÁTY OBCHODOVANÉ NA BURZE**	**ÚROKOVÁ SADZBA**									
0130		**DEVÍZY**									
0140		**ÚVER**									
0150		**VLASTNÉ IMANIE**									
0160		**KOMODITA**									
0170		**INÉ**									
0180		**SPOLU**									

	NÁSTROJE		BEZ DOHODY O DOZABEZPEČENÍ								HODNOTA EXPOZÍCIE
			POČET TRANSAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	AKTUÁLNA EXPOZÍCIA	Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE)	EEPE v stresových podmienkach	HODNOTA EXPOZÍCIE	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0190	TRANSAKCIE FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM CENNÝCH PAPIEROV	DLHOPISOVÉ PODKLADOVÉ AKTÍVA									
0200		KAPITÁLOVÉ PODKLADOVÉ AKTÍVA									
0210		INÉ PODKLADOVÉ AKTÍVA									
0220		SPOLU									
0230	SÚBORY KRÍŽOVÉHO VZÁJOMNÉHO ZAPOČÍTAVANIA PRODUKTOV										

C 34.06 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: DVADSAŤ NAJVÝZNAMNEJŠÍCH PROTISTRÁN (CCR 6)

NÁZOV	KÓD	DRUH KÓDU	VNÚTRO-ŠTÁTNY KÓD	SEKTOR PROTI-STRANY	DRUH PROTI-STRANY	SÍDLO PROTI-STRANY	POČET TRAN-SAKCIÍ	POMYSELNÉ HODNOTY	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ	SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ	HODNOTA EXPOZÍCIE PO ZMIER-ŇOVANÍ KREDIT-NÉHO RIZIKA	HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

C 34.07 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: PRÍSTUP IRB – EXPOZÍCIE VOČI CCR PODĽA TRIEDY EXPOZÍCIÍ A STUPNICE PD (CCR 7)

Trieda expozície v rámci IRB	
Vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory:	

Stupnica PD		Hodnota expozície	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnoty rizikovo vážených expozícií	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0,00 až < 0,15							
0020	0,00 až < 0,10							
0030	0,10 až < 0,15							
0040	0,15 až < 0,25							
0050	0,25 až < 0,50							
0060	0,50 až < 0,75							
0070	0,75 až < 2,50							
0080	0,75 až < 1,75							
0090	1,75 až < 2,5							
0100	2,50 až < 10,00							
0110	2,50 až < 5,00							

	Stupnica PD	Hodnota expozície	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnoty rizikovo vážených expozícií	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	5,00 až < 10,00							
0130	10,00 až < 100,00							
0140	10,00 až < 20,00							
0150	20,00 až < 30,00							
0160	30,00 až < 100,00							
0170	100,00 (Zlyhanie)							
0180	Spolu							

C 34.08 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: ZLOŽENIE KOLATERÁLU PRE EXPOZÍCIE VOČI CCR (CCR 8)

	Druh kolaterálu	Kolaterál použitý v derivátových transakciách							
		Reálna hodnota prijatého kolaterálu				Reálna hodnota poskytnutého kolaterálu			
		Oddelený		Neoddelený		Oddelený		Neoddelený	
		Počiatočná marža	Variačná marža	Počiatočná marža	Variačná marža	Počiatočná marža	Variačná marža	Počiatočná marža	Variačná marža
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Hotovosť – domáca mena								
0020	Hotovosť – iné meny								
0030	Domáci štátny dlh								
0040	Iný štátny dlh								
0050	Dlh vládnej agentúry								
0060	Podnikové dlhopisy								
0070	Majetkové cenné papiere								
0080	Iný kolaterál								
0090	**Spolu**								

	Druh kolaterálu	Kolaterál použitý v SFT									
		Reálna hodnota prijatého kolaterálu					Reálna hodnota poskytnutého kolaterálu				
		Oddelený		Neoddelený			Oddelený		Neoddelený		
		Počiatočná marža	Variačná marža	Počiatočná marža	Variačná marža	Cenný papier SFT	Počiatočná marža	Variačná marža	Počiatočná marža	Variačná marža	Cenný papier SFT
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Hotovosť – domáca mena										
0020	Hotovosť – iné meny										
0030	Domáci štátny dlh										
0040	Iný štátny dlh										
0050	Dlh vládnej agentúry										
0060	Podnikové dlhopisy										
0070	Majetkové cenné papiere										
0080	Iný kolaterál										
0090	**Spolu**										

C 34.09 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE KREDITNÝCH DERIVÁTOV (CCR 9)

	Druh produktu	POMYSELNÉ HODNOTY		REÁLNE HODNOTY	
		KÚPENÉ ZABEZPEČENIE	PREDANÉ ZABEZPEČENIE	KÚPENÉ ZABEZPEČENIE	PREDANÉ ZABEZPEČENIE
		0010	0020	0030	0040
0010	Swapy na kreditné zlyhanie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany				
0020	Indexové swapy na kreditné zlyhanie				
0030	Swapy na celkový výnos				
0040	Kreditné opcie				
0050	Ostatné kreditné deriváty				
0060	**Spolu**				
ROZČLENENIE REÁLNYCH HODNÔT					
0070	Kladná reálna hodnota (aktívum)				
0080	Záporná reálna hodnota (záväzok)				

C 34.10 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: EXPOZÍCIE VOČI CENTRÁLNYM PROTISTRANÁM (CCR 10)

		HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ
		0010	0020
0010	**Expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)**		
0020	Expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho:		
0030	i) OTC deriváty		
0040	ii) Deriváty obchodované na burze		
0050	iii) Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov		
0060	iv) Súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov		
0070	Oddelená počiatočná marža		
0080	Neoddelená počiatočná marža		
0090	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
0100	Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
0110	**Expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)**		
0120	Expozície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho:		
0130	i) OTC deriváty		
0140	ii) Deriváty obchodované na burze		
0150	iii) Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov		
0160	iv) Súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov		
0170	Oddelená počiatočná marža		
0180	Neoddelená počiatočná marža		
0190	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
0200	Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		

C 34.11 KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY: VÝKAZY PEŇAŽNÝCH TOKOV HODNÔT RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ (RWEA) VOČI CCR PODĽA IMM (CCR 11)

		HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ	
		ŠTVRŤROČNÉ TOKY	ROČNÉ TOKY
		0010	0020
0010	**Hodnoty rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania**		
0020	Objem aktív		
0030	Kreditná kvalita protistrán		
0040	Aktualizácie modelu (len IMM)		
0050	Metodika a politika (len IMM)		
0060	Nadobudnutia a odpredaje		
0070	Pohyby výmenných kurzov		
0080	Iné		
0090	**Hodnoty rizikovo vážených expozícií ku koncu bežného obdobia vykazovania**		

C 16.00 – OPERAČNÉ RIZIKO (OPR)

	BANKOVÉ ČINNOSTI	PRÍSLUŠNÝ UKAZOVATEĽ			ÚVERY A PREDDAVKY (V PRÍPADE UPLATŇOVANIA PRÍSTUPU ASA)			POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE	Celková hodnota expozície voči operačnému riziku
		ROK-3	ROK-2	MINULÝ ROK	ROK-3	ROK-2	MINULÝ ROK		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0010	1. **BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)**								Bunka prepojená s CA2
0020	2. **BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ŠTANDARDIZOVANÝ (TSA)/ALTERNATÍVNY ŠTANDARDIZOVANÝ (ASA) PRÍSTUP**								Bunka prepojená s CA2
	UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA:								
0030	PODNIKOVÉ FINANCIE (CF)								
0040	OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH (TS)								
0050	RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO (RBr)								
0060	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)								
0070	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)								
0080	PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE (PS)								
0090	SLUŽBY Z POVERENIA (AS)								

	BANKOVÉ ČINNOSTI	PRÍSLUŠNÝ UKAZOVATEĽ			ÚVERY A PREDDAVKY (V PRÍPADE UPLATŇOVANIA PRÍSTUPU ASA)			POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE	Celková hodnota expozície voči operačnému riziku
		ROK-3	ROK-2	MINULÝ ROK	ROK-3	ROK-2	MINULÝ ROK		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0100	SPRÁVA AKTÍV (AM)								
	UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA:								
0110	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)								
0120	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)								
0130	3. **BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA (AMA)**								Bunka prepojená s CA2

	BANKOVÉ ČINNOSTI	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH				
		Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED ZMIERNENÍM Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY, DIVERZIFIKÁCIE A POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA	ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY ZACHYTENEJ V OBCHODNÝCH POSTUPOCH (–)	ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU DIVERZIFIKÁCIE (–)	ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA (POISTENIE A INÉ MECHANIZMY PRENOSU RIZIKA) (–)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. **BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)**					
0020	2. **BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ŠTANDARDIZOVANÝ (TSA)/ALTERNATÍVNY ŠTANDARDIZOVANÝ (ASA) PRÍSTUP**					
	UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA:					
0030	PODNIKOVÉ FINANCIE (CF)					
0040	OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH (TS)					
0050	RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO (RBr)					
0060	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)					
0070	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)					
0080	PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE (PS)					
0090	SLUŽBY Z POVERENIA (AS)					

	BANKOVÉ ČINNOSTI	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH				
		Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED ZMIERNENÍM Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY, DIVERZIFIKÁCIE A POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA	ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY ZACHYTENEJ V OBCHODNÝCH POSTUPOCH (–)	ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU DIVERZIFIKÁCIE (–)	ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA (POISTENIE A INÉ MECHANIZMY PRENOSU RIZIKA) (–)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	SPRÁVA AKTÍV (AM)					
	UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA:					
0110	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)					
0120	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)					
0130	3. **BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA (AMA)**					

C 17.01 – OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY PODĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS 1)

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**[CF] PODNIKOVÉ FINANCIE**	Počet udalostí (nové udalosti)										
0020		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0030		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0040		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0050		Maximálna samostatná strata										
0060		Súčet piatich najväčších strát										
0070		Celkové priame náhrady straty										
0080		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	NA FINANČNÝCH TRHOCH OBCHODOVANIE [TS]	Počet udalostí (nové udalosti)										
0120		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0130		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0140		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0150		Maximálna samostatná strata										
0160		Súčet piatich najväčších strát										
0170		Celkové priame náhrady straty										
0180		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO [RBr]**	Počet udalostí (nové udalosti)										
0220		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0230		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0240		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0250		Maximálna samostatná strata										
0260		Súčet piatich najväčších strát										
0270		Celkové priame náhrady straty										
0280		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	[CB] KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO	Počet udalostí (nové udalosti)										
0320		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0330		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0340		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0350		Maximálna samostatná strata										
0360		Súčet piatich najväčších strát										
0370		Celkové priame náhrady straty										
0380		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**BANKOVNÍCTVO RETAILOVÉ [RB]**	Počet udalostí (nové udalosti)										
0420		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0430		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0440		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0450		Maximálna samostatná strata										
0460		Súčet piatich najväčších strát										
0470		Celkové priame náhrady straty										
0480		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE [PS]**	Počet udalostí (nové udalosti)										
0520		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0530		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0540		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0550		Maximálna samostatná strata										
0560		Súčet piatich najväčších strát										
0570		Celkové priame náhrady straty										
0580		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**Z POVERENIA SLUŽBY [AS]**	Počet udalostí (nové udalosti)										
0620		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0630		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0640		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0650		Maximálna samostatná strata										
0660		Súčet piatich najväčších strát										
0670		Celkové priame náhrady straty										
0680		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**SPRÁVA AKTÍV [AM]**	Počet udalostí (nové udalosti)										
0720		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0730		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0740		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0750		Maximálna samostatná strata										
0760		Súčet piatich najväčších strát										
0770		Celkové priame náhrady straty										
0780		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**[CI] PODNIKOVÉ POLOŽKY**	Počet udalostí (nové udalosti)										
0820		Výška hrubej straty (nové udalosti)										
0830		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám										
0840		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0850		Maximálna samostatná strata										
0860		Súčet piatich najväčších strát										
0870		Celkové priame náhrady straty										
0880		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**LÍNIE OBCHODNÉ SPOLU**	Počet udalostí (nové udalosti). Z čoho:										
0911		súvisiace so stratami ≥ 10 000 a < 20 000										
0912		súvisiace so stratami ≥ 20 000 a < 100 000										
0913		súvisiace so stratami ≥ 100 000 a < 1 000 000										
0914		súvisiace so stratami ≥ 1 000 000										
0920		Výška hrubej straty (nové udalosti). Z čoho:										
0921		súvisiace so stratami ≥ 10 000 a < 20 000										
0922		súvisiace so stratami ≥ 20 000 a < 100 000										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923		súvisiace so stratami ≥ 100 000 a < 1 000 000										
0924		súvisiace so stratami ≥ 1 000 000										
0930		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám. Z čoho:										
0935		z čoho: počet udalostí s kladnou stratovou úpravou										
0936		z čoho: počet udalostí so zápornou stratovou úpravou										
0940		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0945		z čoho: sumy kladných stratových úprav (+)										
0946		z čoho: sumy záporných stratových úprav (–)										

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ			DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
			INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0950		Maximálna samostatná strata										
0960		Súčet piatich najväčších strát										
0970		Celkové priame náhrady straty										
0980		Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika										

C 17.02 – OPERAČNÉ RIZIKO: VEĽKÉ STRATOVÉ UDALOSTI (OPR DETAILS 2)

	Identifikačný kód udalosti	Dátum zaúčtovania	Dátum výskytu udalosti	Dátum zistenia	Druh udalosti	Hrubá strata	Hrubá strata po odpočítaní priamych náhrad	HRUBÁ STRATA PODĽA OBCHODNEJ LÍNIE			
								Podnikové financie [CF]	Obchodovanie na finančných trhoch [TS]	Retailové maklérstvo [RBr]	Komerčné bankovníctvo [CB]
Riadky	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
…											

	HRUBÁ STRATA PODĽA OBCHODNEJ LÍNIE					Názov právneho subjektu	Kód	Druh kódu	Obchodný útvar	Opis
	Bankovníctvo Retailové [RB]	Platobný styk a vyrovnanie [PS]	Poverenia Služby z [AS]	Správa aktív [AM]	[CI] Podnikové položky					
Riadky	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	0190	0200
…										

C 18.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV (MKR SA TDI)

Mena:

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNEJ KNIHE**							Bunka prepojená s CA2
0011	**Všeobecné riziko**							
0012	Deriváty							
0013	Ostatné aktíva a záväzky							
0020	Prístup založený na splatnosti							
0030	Zóna 1							
0040	0 ≤ 1 mesiac							
0050	> 1 ≤ 3 mesiace							
0060	> 3 ≤ 6 mesiacov							
0070	> 6 ≤ 12 mesiacov							

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Zóna 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 v prípade kupónu pod 3 %) roky							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 v prípade kupónu pod 3 %) roky							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 v prípade kupónu pod 3 %) roky							
0120	Zóna 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
0200	(> 20 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	Prístup založený na durácii							
0220	Zóna 1							
0230	Zóna 2							
0240	Zóna 3							
0250	**Špecifické riziko**							
0251	Požiadavka na vlastné zdroje pre nesekuritizačné dlhové nástroje							
0260	Dlhové cenné papiere v prvej kategórii v tabuľke 1							
0270	Dlhové cenné papiere v druhej kategórii v tabuľke 1							
0280	So zostatkovým obdobím ≤ 6 mesiacov							
0290	So zostatkovým obdobím > 6 mesiacov a ≤ 24 mesiacov							
0300	So zostatkovým obdobím > 24 mesiacov							
0310	Dlhové cenné papiere v tretej kategórii v tabuľke 1							
0320	Dlhové cenné papiere vo štvrtej kategórii v tabuľke 1							

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0321	Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie s ratingom							
0325	Požiadavka na vlastné zdroje pre sekuritizačné nástroje							
0330	Požiadavka na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio							
0350	Dodatočné požiadavky pre opcie (riziká iné než delta)							
0360	Zjednodušená metóda							
0370	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko gama							
0380	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko vega							
0385	Prístup delta plus – nespojité opcie a waranty							
0390	Scenár maticového prístupu							

C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (MKR SA SEC)

		VŠETKY POZÍCIE		(–) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV		ČISTÉ POZÍCIE	
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ (–)	KRÁTKE (–)	DLHÉ	KRÁTKE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE						
0030	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0040	SEKURITIZÁCIE						
0041	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0050	RESEKURITIZÁCIE						
0060	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0070	SEKURITIZÁCIE						
0071	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0080	RESEKURITIZÁCIE						
0090	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0100	SEKURITIZÁCIE						
0101	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM						
0110	RESEKURITIZÁCIE						

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH																	
		[0 – 10 %]	[10 – 12 %]	[12 – 20 %]	[20 – 40 %]	[40 – 100 %]	[100 – 150 %]	[150 – 200 %]	[200 – 225 %]	[225 – 250 %]	[250 – 300 %]	[300 – 350 %]	[350 – 425 %]	[425 – 500 %]	[500 – 650 %]	[650 – 750 %]	[750 – 850 %]	[850 – 1 250 %]	1 250%
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**																		
0020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE																		
0030	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**																		
0040	SEKURITIZÁCIE																		
0041	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM																		
0050	RESEKURITIZÁCIE																		
0060	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**																		
0070	SEKURITIZÁCIE																		
0071	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM																		
0080	RESEKURITIZÁCIE																		
0090	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**																		
0100	SEKURITIZÁCIE																		
0101	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM																		
0110	RESEKURITIZÁCIE																		

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (KRÁTKYCH) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH																	
		[0 – 10 %]	[10 – 12 %]	[12 – 20 %]	[20 – 40 %]	[40 – 100 %]	[100 – 150 %]	[150 – 200 %]	[200 – 225 %]	[225 – 250 %]	[250 – 300 %]	[300 – 350 %]	[350 – 425 %]	[425 – 500 %]	[500 – 650 %]	[650 – 750 %]	[750 – 850 %]	[850 – 1 250 %]	1 250%
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**																		
0020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE																		
0030	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**																		
0040	SEKURITIZÁCIE																		
0041	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM																		
0050	RESEKURITIZÁCIE																		
0060	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**																		
0070	SEKURITIZÁCIE																		
0071	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM																		
0080	RESEKURITIZÁCIE																		
0090	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**																		
0100	SEKURITIZÁCIE																		
0101	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM																		
0110	RESEKURITIZÁCIE																		

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPOV					CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402		PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA/ CELKOVÉ POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA	INÉ (RW = 1 250 %)	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									Bunka prepojená s MKR SA TDI {325:060}
0020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE									
0030	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0040	SEKURITIZÁCIE									
0041	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0050	RESEKURITIZÁCIE									
0060	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0070	SEKURITIZÁCIE									
0071	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0080	RESEKURITIZÁCIE									
0090	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**									
0100	SEKURITIZÁCIE									
0101	Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM									
0110	RESEKURITIZÁCIE									

C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (MKR SA CTP)

		VŠETKY POZÍCIE		(–) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV		ČISTÉ POZÍCIE	
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ (–)	KRÁTKE (–)	DLHÉ	KRÁTKE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:						
0020	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0030	SEKURITIZÁCIE						
0040	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA						
0050	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0060	SEKURITIZÁCIE						
0070	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA						
0080	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**						
0090	SEKURITIZÁCIE						
0100	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA						
	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE						
0110	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE						
0120	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA						

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH										
		[0 – 10 %]	[10 – 12 %]	[12 – 20 %]	[20 – 40 %]	[40 – 100 %]	[100 – 250 %]	[250 – 350 %]	[350 – 425 %]	[425 – 650 %]	[650 – 1 250 %]	1 250%
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:											
0020	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0030	SEKURITIZÁCIE											
0040	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA											
0050	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0060	SEKURITIZÁCIE											
0070	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA											
0080	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0090	SEKURITIZÁCIE											
0100	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA											
	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE											
0110	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE											
0120	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA											

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (KRÁTKYCH) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH										
		[0 – 10 %]	[10 – 12 %]	[12 – 20 %]	[20 – 40 %]	[40 – 100 %]	[100 – 250 %]	[250 – 350 %]	[350 – 425 %]	[425 – 650 %]	[650 – 1 250 %]	1 250%
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:											
0020	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0030	SEKURITIZÁCIE											
0040	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA											
0050	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0060	SEKURITIZÁCIE											
0070	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA											
0080	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**											
0090	SEKURITIZÁCIE											
0100	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA											
	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE											
0110	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE											
0120	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA											

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPOV					PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA		PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA		POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA	INÉ (RW = 1 250 %)	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**										Bunka prepojená s MKR SA TDI {330:060}
	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:										
0020	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**										
0030	SEKURITIZÁCIE										
0040	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA										
0050	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**										
0060	SEKURITIZÁCIE										
0070	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA										
0080	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**										
0090	SEKURITIZÁCIE										
0100	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA										
	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE										
0110	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE										
0120	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA										

C 21.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V KAPITÁLOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH (MKR SA EQU)

Vnútroštátny trh:	

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	**KRÁTKE**	**DLHÉ**	**KRÁTKE**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE V OBCHODNEJ KNIHE**							Bunka prepojená s CA
0020	Všeobecné riziko							
0021	Deriváty							
0022	Ostatné aktíva a záväzky							
0030	Značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze, na ktoré sa uplatňuje osobitný prístup							
0040	Kapitálové cenné papiere iné než značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze							
0050	Špecifické riziko							
0090	Dodatočné požiadavky pre opcie (riziká iné než delta)							
0100	Zjednodušená metóda							
0110	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko gama							
0120	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko vega							

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	**KRÁTKE**	**DLHÉ**	**KRÁTKE**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Prístup delta plus – nespojité opcie a waranty							
0130	Scenár maticového prístupu							

C 22.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE DEVÍZOVÉ RIZIKO (MKR SA FX)

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v iných menách, než je mena vykazovania, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**CELKOVÉ POZÍCIE**									Bunka prepojená s CA
0020	Úzko korelované meny									
0025	z čoho: mena vykazovania									
0030	Všetky ostatné meny (vrátane PKI, s ktorými sa zaobchádza ako s rôznymi menami)									
0040	Zlato									
0050	Dodatočné požiadavky pre opcie (riziká iné než delta)									
0060	Zjednodušená metóda									
0070	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko gama									
0080	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko vega									

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v iných menách, než je mena vykazovania, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0085	Prístup delta plus – nespojité opcie a waranty									
0090	Scenár maticového prístupu									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH POZÍCIÍ (VRÁTANE MENY VYKAZOVANIA) PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ										
0100	Ostatné aktíva a záväzky iné než podsúvahové položky a deriváty									
0110	Podsúvahové položky									
0120	Deriváty									
Doplňujúce položky: MENOVÉ POZÍCIE										
0130	Euro									
0140	Lek									
0150	Argentínske peso									
0160	Austrálsky dolár									
0170	Brazílsky real									

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v iných menách, než je mena vykazovania, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Bulharský lev									
0190	Kanadský dolár									
0200	Česká koruna									
0210	Dánska koruna									
0220	Egyptská libra									
0230	Libra šterlingov									
0240	Forint									
0250	Jen									
0270	Litovský litas									
0280	Denár									
0290	Mexické peso									
0300	Zlotý									

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v iných menách, než je mena vykazovania, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	Rumunský leu									
0320	Ruský rubeľ									
0330	Srbský dinár									
0340	Švédska koruna									
0350	Švajčiarsky frank									
0360	Turecká líra									
0370	Hrivna									
0380	Americký dolár									
0390	Islandská koruna									
0400	Nórska koruna									

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v iných menách, než je mena vykazovania, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Hongkonský dolár									
0420	Nový taiwanský dolár									
0430	Novozélandský dolár									
0440	Singapurský dolár									
0450	Won									
0460	Čínsky jüan									
0470	Iné									
0480	Chorvátska kuna									

C 23.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE KOMODITY (MKR SA COM)

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**CELKOVÉ POZÍCIE V KOMODITÁCH**							Bunka prepojená s CA
0020	Drahé kovy (s výnimkou zlata)							
0030	Základné kovy							
0040	Poľnohospodárske výrobky (netrvanlivé)							
0050	Iné							
0060	Z čoho energetické výrobky (ropa, plyn)							
0070	Postup stupnice splatnosti							
0080	Rozšírený postup stupnice splatnosti							
0090	Zjednodušený postup: všetky pozície							

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Dodatočné požiadavky pre opcie (riziká iné než delta)							
0110	Zjednodušená metóda							
0120	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko gama							
0130	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko vega							
0135	Prístup delta plus – nespojité opcie a waranty							
0140	Scenár maticového prístupu							

C 24.00 – INTERNÉ MODELY TRHOVÉHO RIZIKA (MKR IM)

		Hodnota v riziku (VaR)		STRESOVANÁ VaR		KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE INKREMENTÁLNE RIZIKO ZLYHANIA A RIZIKO MIGRÁCIE		KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA NA KRYTIE VŠETKÝCH CENOVÝCH RIZÍK PRE KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO		
		MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_c) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaR_{avg})	Z PREDCHÁDZAJÚCEHO DŇA (VaR_{t-1})	MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_s) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ ($SVaR_{avg}$)	NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA ($SVaR_{t-1}$)	PRIEMERNÁ HODNOTA ZA 12 TÝŽDŇOV	NAJNOVŠIA HODNOTA	DOLNÉ OHRANIČENIE	PRIEMERNÁ HODNOTA ZA 12 TÝŽDŇOV	NAJNOVŠIA HODNOTA
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**CELKOVÉ POZÍCIE**									
	Doplňujúce položky: ROZČLENENIE TRHOVÉHO RIZIKA									
0020	**Obchodované dlhové nástroje**									
0030	**TDI – všeobecné riziko**									
0040	**TDI – špecifické riziko**									
0050	**Kapitálové cenné papiere**									
0060	**Kapitálové cenné papiere – všeobecné riziko**									
0070	**Kapitálové cenné papiere – špecifické riziko**									
0080	**Devízové riziko**									
0090	**Komoditné riziko**									
0100	**Celková hodnota pre všeobecné riziko**									
0110	**Celková hodnota pre špecifické riziko**									

		POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	Počet prekročení počas predchádzajúcich 250 pracovných dní	Multiplikačný koeficient VaR (m_c)	Multiplikačný koeficient SVaR (m_s)	PREDPOKLADANÁ POŽIADAVKA NA DOLNÉ OHRANIČENIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE PO HORNOM OHRANIČENÍ	PREDPOKLADANÁ POŽIADAVKA NA DOLNÉ OHRANIČENIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA – VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE PO HORNOM OHRANIČENÍ
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**CELKOVÉ POZÍCIE**		Bunka prepojená s CA					
	Doplňujúce položky: ROZČLENENIE TRHOVÉHO RIZIKA							
0020	**Obchodované dlhové nástroje**							
0030	**TDI – všeobecné riziko**							
0040	**TDI – špecifické riziko**							
0050	**Kapitálové cenné papiere**							
0060	**Kapitálové cenné papiere – všeobecné riziko**							
0070	**Kapitálové cenné papiere – špecifické riziko**							
0080	**Devízové riziko**							
0090	**Komoditné riziko**							
0100	**Celková hodnota pre všeobecné riziko**							
0110	**Celková hodnota pre špecifické riziko**							

C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA)

		HODNOTA EXPOZÍCIE			Hodnota v riziku (VaR)		STRESOVANÁ VaR	
			z čoho: OTC deriváty	z čoho: transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_c) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaR_{avg})	Z PREDCHÁDZAJÚCEHO DŇA (VaR_{t-1})	MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_s) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ ($SVaR_{avg}$)	NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA ($SVaR_{t-1}$)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Celkové riziko úpravy ocenenia pohľadávok**							
0020	**Podľa pokročilej metódy**							
0030	**Podľa štandardizovanej metódy**							
0040	**Na základe metódy pôvodnej expozície**							

		POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÉ RIZIKO HODNOTA EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY			POMYSELNÉ HODNOTY HEDŽINGU RIZIKA CVA	
				Počet protistrán	Z čoho: na určenie kreditného rozpätia sa použili proxy údaje	SPÔSOBENÉ ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK	SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE ZMIERŇUJÚCE KREDITNÉ RIZIKO LEN JEDNEJ PROTISTRANY	INDEXOVÉ SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Celkové riziko úpravy ocenenia pohľadávok**		prepojenie s {CA2;r640;c010}					
0020	**Podľa pokročilej metódy**		prepojenie s {CA2;r650;c010}					
0030	**Podľa štandardizovanej metódy**		prepojenie s {CA2;r660;c010}					
0040	**Na základe metódy pôvodnej expozície**		prepojenie s {CA2;r670;c010}					

C 32.01 – Obozretné oceňovanie: Reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky (PRUVAL 1)

			REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY		REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ KVÔLI ČIASTOČNÉMU VPLYVU NA CET1					REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY ZAHRNUTÉ V PRAHOVEJ HODNOTE PODĽA ČLÁNKU 4 ODS. 1	
				Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA	PRESNE ZODPOVEDAJÚCE	ÚČTOVANIE HEDŽINGU	PRUDENCIÁLNE FILTRE	INÉ	POZNÁMKY K POLOŽKE INÉ		OBCHODNÁ KNIHA Z ČOHO:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY CELKOVO**									
0020	**1.1**	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA CELKOVO**									
0030	1.1.1	FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE									
0040	1.1.2	OBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA									
0050	1.1.3	NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA									
0060	1.1.4	FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA									
0070	1.1.5	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK									
0080	1.1.6	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA									
0090	1.1.7	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ									
0100	1.1.8	OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA									

			REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY		REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ KVÔLI ČIASTOČNÉMU VPLYVU NA CET1					REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY ZAHRNUTÉ V PRAHOVEJ HODNOTE PODĽA ČLÁNKU 4 ODS. 1	OBCHODNÁ KNIHA Z ČOHO:
				Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA	PRESNE ZODPOVEDAJÚCE	ÚČTOVANIE HEDŽINGU	PRUDENCIÁLNE FILTRE	INÉ	POZNÁMKY K POLOŽKE INÉ		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU									
0120	1.1.10	ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA									
0130	1.1.11	INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, SPOLOČNÝCH PODNIKOV A PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV									
0140	1.1.12	(–) HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU									
0150	**1.2**	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY CELKOVO**									
0160	1.2.1	FINANČNÉ ZÁVÄZKY DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE									
0170	1.2.2	OBCHODNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY									
0180	1.2.3	FINANČNÉ ZÁVÄZKY URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA									
0190	1.2.4	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU									
0200	1.2.5	ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA									
0210	1.2.6	HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ ZÁVÄZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU									

C 32.02 – Obozretné oceňovanie: Základný postup (PRUVAL 2)

			DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE									
			NEISTOTA TRHOVEJ CENY	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	RIZIKO MODELOV	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	KONCENTROVANÉ POZÍCIE	BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY	PREDČASNÉ UKONČENIE	OPERAČNÉ RIZIKO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO**										
0020		*Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA*										
0030	**1.1**	**PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PO DIVERZIFIKÁCII**										
0040	**1.1.1**	**CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIOU**										
0050	1.1.1*	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA*										
0060	1.1.1**	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE*										
0070	1.1.1***	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2 DELEGOVANÉHO NARIADENIA (EÚ) 2016/101*										
0080	1.1.1****	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A 3 DELEGOVANÉHO NARIADENIA (EÚ) 2016/101*										

			DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE									
			NEISTOTA TRHOVEJ CENY	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	RIZIKO MODELOV	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	KONCENTROVANÉ POZÍCIE	BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY	PREDČASNÉ UKONČENIE	OPERAČNÉ RIZIKO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	1.1.1.1	ÚROKOVÉ SADZBY										
0100	1.1.1.2	DEVÍZY										
0110	1.1.1.3	ÚVER										
0120	1.1.1.4	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE										
0130	1.1.1.5	KOMODITY										
0140	**1.1.2**	**(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE**										
0150	1.1.2.1	(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÉ POMOCOU METÓDY 1										
0160	1.1.2.2	(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÉ POMOCOU METÓDY 2										
0170	1.1.2.2*	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA PRED DIVERZIFIKÁCIOU ZNÍŽENÉ O VIAC AKO 90 % DIVERZIFIKÁCIOU PODĽA METÓDY 2										

			DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE									
			NEISTOTA TRHOVEJ CENY	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	RIZIKO MODELOV	Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	KONCENTROVANÉ POZÍCIE	BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY	PREDČASNÉ UKONČENIE	OPERAČNÉ RIZIKO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	**1.2**	**PORTFÓLIÁ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE REZERVNÝ PRÍSTUP**										
0190	1.2.1	100 % ČISTÉHO NEREALIZOVANÉHO ZISKU										
0200	1.2.2	10 % POMYSELNEJ HODNOTY										
0210	1.2.3	25 % POČIATOČNEJ HODNOTY										

			CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA	NEISTOTA ZLEPŠENIA	REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY		PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVRŤROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU	ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN
					REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA	REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO**						
0020		*Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA*						
0030	**1.1**	**PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PO DIVERZIFIKÁCII**						
0040	**1.1.1**	**CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIOU**						
0050	1.1.1*	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA*						
0060	1.1.1**	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE*						
0070	1.1.1***	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2 DELEGOVANÉHO NARIADENIA (EÚ) 2016/101*						
0080	1.1.1****	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A 3 DELEGOVANÉHO NARIADENIA (EÚ) 2016/101*						

			CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA	NEISTOTA ZLEPŠENIA	REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY		PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVRŤROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU	ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN
					REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA	REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0090	1.1.1.1	ÚROKOVÉ SADZBY						
0100	1.1.1.2	DEVÍZY						
0110	1.1.1.3	ÚVER						
0120	1.1.1.4	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE						
0130	1.1.1.5	KOMODITY						
0140	**1.1.2**	**(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE**						
0150	1.1.2.1	(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÉ POMOCOU METÓDY 1						
0160	1.1.2.2	(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÉ POMOCOU METÓDY 2						
0170	1.1.2.2*	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA PRED DIVERZIFIKÁCIOU ZNÍŽENÉ O VIAC AKO 90 % DIVERZIFIKÁCIOU PODĽA METÓDY 2						

			CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA	NEISTOTA ZLEPŠENIA	REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY		PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVRŤROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU	ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN
					REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA	REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0180	**1.2**	**PORTFÓLIÁ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE REZERVNÝ PRÍSTUP**						
0190	1.2.1	100 % ČISTÉHO NEREALIZOVANÉHO ZISKU						
0200	1.2.2	10 % POMYSELNEJ HODNOTY						
0210	1.2.3	25 % POČIATOČNEJ HODNOTY						

			ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY									ZISK A STRATA – DEŇ 1	VYSVETĽUJÚCI OPIS
			TRHOVÁ NEISTOTA VEJ CENY	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	MODELOVÉ RIZIKO	ROVNANÉ KONCENTRAČNÉ POZÍCIE	NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA	NÁKLADY NA FINANCOVANIE INVESTIČNÉ NÁKLADY A	BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY	UKONČENIE PREDČASNÉ	RIZIKO OPERAČNÉ		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO**											
0020		*Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA*											
0030	**1.1**	**PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PO DIVERZIFIKÁCII**											
0040	**1.1.1**	**CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIOU**											
0050	1.1.1*	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA*											
0060	1.1.1**	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE*											
0070	1.1.1***	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2 DELEGOVANÉHO NARIADENIA (EÚ) 2016/101*											
0080	1.1.1****	*Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A 3 DELEGOVANÉHO NARIADENIA (EÚ) 2016/101*											

			ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY									ZISK A STRATA – DEŇ 1	VYSVETĽUJÚCI OPIS
			TRHOVÁ NEISTOTA VEJ CENY	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	MODELOVÉ RIZIKO	ROVANÉ KONCENT POZÍCIE	NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA	NÁKLADY NA FINANCOVANIE INVESTIČNÉ NÁKLADY A	BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY	UKONČ PREDČASNÉ ENIE	RIZIKO OPERAČNÉ		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0090	1.1.1.1	ÚROKOVÉ SADZBY											
0100	1.1.1.2	DEVÍZY											
0110	1.1.1.3	ÚVER											
0120	1.1.1.4	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE											
0130	1.1.1.5	KOMODITY											
0140	**1.1.2**	**(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE**											
0150	1.1.2.1	(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÉ POMOCOU METÓDY 1											
0160	1.1.2.2	(–) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÉ POMOCOU METÓDY 2											
0170	1.1.2.2*	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA PRED DIVERZIFIKÁCIOU ZNÍŽENÉ O VIAC AKO 90 % DIVERZIFIKÁCIOU PODĽA METÓDY 2											

			ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY									ZISK A STRATA – DEŇ 1	VYSVETĽUJÚCI OPIS
			TRHOVÁ NEISTOTA VEJ CENY	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	MODELOVÉ RIZIKO	ROVNÉ KONCENTRAČNÉ POZÍCIE	NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA	NÁKLADY NA FINANCOVANIE INVESTIČNÉ NÁKLADY A	BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY	UKONČENIE PREDČASNÉ	RIZIKOVÉ OPERAČNÉ		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0180	**1.2**	**PORTFÓLIÁ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE REZERVNÝ PRÍSTUP**											
0190	1.2.1	100 % ČISTÉHO NEREALIZOVANÉHO ZISKU											
0200	1.2.2	10 % POMYSELNEJ HODNOTY											
0210	1.2.3	25 % POČIATOČNEJ HODNOTY											

C 32.03 – Obozretné oceňovanie: Dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov (PRUVAL 3)

PORADIE	MODEL	KATEGÓRIA RIZIKA	PRODUKT	ZISTITEĽNOSŤ	DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV	Z ČOHO: POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	Z ČOHO: AGREGOVANÉ PODĽA METÓDY 2	AGREGOVANÉ DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA VYPOČÍTANÉ PODĽA METÓDY 2	REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY		ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)	ROZSAH NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)	ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY		ZISK A STRATA – DEŇ 1
									REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA	REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY			RIZIKO MODELOV	PREDČASNÉ UKONČENIE	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 – Obozretné oceňovanie: Dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície (PRUVAL 4)

PORADIE	KATEGÓRIA RIZIKA	PRODUKT	PODKLADOVÉ AKTÍVUM/NÁSTROJ	VEĽKOSŤ KONCENTROVANEJ POZÍCIE	MIERA VEĽKOSTI	TRHOVÁ HODNOTA	OBOZRETNÉ OBDOBIE NA ZATVORENIE POZÍCIE	DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE	ÚPRAVA REÁLNEJ HODNOTY KONCENTROVANEJ POZÍCIE	ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY PODĽA KRAJINY PROTISTRANY (GOV)

Krajina:

		Priame expozície						
		Súvahové expozície						
				Nederivátové finančné aktíva podľa účtovných portfólií				
		Celková hrubá účtovná hodnota nederivátových finančných aktív	Celková účtovná hodnota nederiváto-vých finančných aktív (po odpočítaní krátkych pozícií)	Finančné aktíva držané na obchodo-vanie	Obchodné finančné aktíva	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodá-renia	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospo-dárenia	Neobchodné nederi-vátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospo-dárenia
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Celkové expozície							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKA, REGULAČNÉHO PRÍSTUPU A TRIED EXPOZÍCIÍ:								
0020	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika							
0030	Štandardizovaný prístup							
0040	Ústredné vlády							
0050	Regionálne vlády alebo miestne orgány							
0060	Subjekty verejného sektora							
0070	Medzinárodné organizácie							
0075	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup							
0080	Prístup IRB							
0090	Ústredné vlády							
0100	Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády]							
0110	Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]							
0120	Subjekty verejného sektora [ústredné vlády]							

		Priame expozície						
		Súvahové expozície						
		Celková hrubá účtovná hodnota nederivátových finančných aktív	Celková účtovná hodnota nederiváto-vých finančných aktív (po odpočítaní krátkych pozícií)	Nederivátové finančné aktíva podľa účtovných portfólií				
				Finančné aktíva držané na obchodo-vanie	Obchodné finančné aktíva	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodá-renia	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospo-dárenia	Neobchodné nederi-vátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospo-dárenia
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Subjekty verejného sektora [inštitúcie]							
0140	Medzinárodné organizácie [ústredné vlády]							
0155	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB							
0160	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec trhového rizika							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI:								
0170	[0 – 3M [							
0180	[3M – 1R [							
0190	[1R – 2R [							
0200	[2R – 3R [							
0210	[3R – 5R [							
0220	[5R – 10R [							
0230	[10R a viac							

		Priame expozície						
		Súvahové expozície						
		Nederivátové finančné aktíva podľa účtovných portfólií						
		Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	Krátke pozície	Z čoho: krátke pozície z obrátených repo úverov klasifikovaných ako držané na obchodovanie alebo obchodné finančné aktíva
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Celkové expozície							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKA, REGULAČNÉHO PRÍSTUPU A TRIED EXPOZÍCIÍ:								
0020	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika							
0030	Štandardizovaný prístup							
0040	Ústredné vlády							
0050	Regionálne vlády alebo miestne orgány							
0060	Subjekty verejného sektora							
0070	Medzinárodné organizácie							
0075	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup							
0080	Prístup IRB							
0090	Ústredné vlády							
0100	Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády]							
0110	Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]							
0120	Subjekty verejného sektora [ústredné vlády]							

		Priame expozície						
		Súvahové expozície						
		Nederivátové finančné aktíva podľa účtovných portfólií						
		Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	Krátke pozície	Z čoho: krátke pozície z obrátených repo úverov klasifikovaných ako držané na obchodovanie alebo obchodné finančné aktíva
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0130	Subjekty verejného sektora [inštitúcie]							
0140	Medzinárodné organizácie [ústredné vlády]							
0155	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB							
0160	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec trhového rizika							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI:								
0170	[0 – 3M [							
0180	[3M – 1R [							
0190	[1R – 2R [							
0200	[2R – 3R [							
0210	[3R – 5R [							
0220	[5R – 10R [							
0230	[10R a viac							

		Priame expozície								
							Deriváty			
							Deriváty s kladnou reálnou hodnotou		Deriváty so zápornou reálnou hodnotou	
		Akumulovaná znížená hodnota	Z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Z čoho: z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo z neobchodných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota	Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0010	Celkové expozície									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKA, REGULAČNÉHO PRÍSTUPU A TRIED EXPOZÍCIÍ:										
0020	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika									
0030	Štandardizovaný prístup									
0040	Ústredné vlády									
0050	Regionálne vlády alebo miestne orgány									
0060	Subjekty verejného sektora									
0070	Medzinárodné organizácie									
0075	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup									
0080	Prístup IRB									
0090	Ústredné vlády									
0100	Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády]									
0110	Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]									
0120	Subjekty verejného sektora [ústredné vlády]									

		Priame expozície								
							Deriváty			
							Deriváty s kladnou reálnou hodnotou		Deriváty so zápornou reálnou hodnotou	
		Akumulovaná znížená hodnota	Z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Z čoho: z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo z neobchodných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota	Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0130	Subjekty verejného sektora [inštitúcie]									
0140	Medzinárodné organizácie [ústredné vlády]									
0155	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB									
0160	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec trhového rizika									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI:										
0170	[0 – 3M [									
0180	[3M – 1R [									
0190	[1R – 2R [									
0200	[2R – 3R [									
0210	[3R – 5R [									
0220	[5R – 10R [									
0230	[10R a viac									

		Priame expozície			Doplňujúca položka: predané kreditné deriváty na expozície voči orgánom verejnej správy		Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície
		Podsúvahové expozície						
		Pomyselná hodnota	Rezervy	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účtovná hodnota	Deriváty so zápornou reálnou hodnotou – účtovná hodnota		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Celkové expozície							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKA, REGULAČNÉHO PRÍSTUPU A TRIED EXPOZÍCIÍ:								
0020	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika							
0030	Štandardizovaný prístup							
0040	Ústredné vlády							
0050	Regionálne vlády alebo miestne orgány							
0060	Subjekty verejného sektora							
0070	Medzinárodné organizácie							
0075	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup							
0080	Prístup IRB							
0090	Ústredné vlády							
0100	Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády]							
0110	Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]							
0120	Subjekty verejného sektora [ústredné vlády]							

		Priame expozície			Doplňujúca položka: predané kreditné deriváty na expozície voči orgánom verejnej správy		Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície
		Podsúvahové expozície						
		Pomyselná hodnota	Rezervy	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účtovná hodnota	Deriváty so zápornou reálnou hodnotou – účtovná hodnota		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0130	Subjekty verejného sektora [inštitúcie]							
0140	Medzinárodné organizácie [ústredné vlády]							
0155	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB							
0160	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec trhového rizika							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI:								
0170	[0 – 3M [							
0180	[3M – 1R [							
0190	[1R – 2R [							
0200	[2R – 3R [							
0210	[3R – 5R [							
0220	[5R – 10R [							
0230	[10R a viac							

C 35.01 – KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE): VÝPOČET ODPOČTOV PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE LC1)

		Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové										Spolu
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 roky	> 2 roky <= 3 roky	> 3 roky <= 4 roky	> 4 roky <= 5 rokov	> 5 rokov <= 6 rokov	> 6 rokov <= 7 rokov	> 7 rokov <= 8 rokov	> 8 rokov <= 9 rokov	> 9 rokov	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Uplatniteľná výška nedostatočného krytia**											
MINIMÁLNA POŽIADAVKA NA KRYTIE												
0020	**Celková minimálna požiadavka na krytie**											
0030	Nezabezpečená časť problémových expozícií											
0040	Zabezpečená časť problémových expozícií											
0050	**Hodnota expozície**											
0060	Nezabezpečená časť problémových expozícií											
0070	Zabezpečená časť problémových expozícií											
DOSTUPNÉ KRYTIE												
0080	**Celkové rezervy a úpravy alebo odpočty (s horným ohraničením)**											
0090	**Celkové rezervy a úpravy alebo odpočty (bez horného ohraničenia)**											
0100	Špecifické úpravy kreditného rizika											

		Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové										Spolu
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 roky	> 2 roky <= 3 roky	> 3 roky <= 4 roky	> 4 roky <= 5 rokov	> 5 rokov <= 6 rokov	> 6 rokov <= 7 rokov	> 7 rokov <= 8 rokov	> 8 rokov <= 9 rokov	> 9 rokov	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0110	Dodatočné úpravy ocenenia											
0120	Iné zníženia vlastných zdrojov											
0130	Schodok v rámci prístupu IRB											
0140	Rozdiel medzi kúpnou cenou a sumou, ktorú dlžník dlhuje											
0150	Sumy, ktoré inštitúcia odpísala odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová											

C 35.02 – KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE): MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH OKREM EXPOZÍCIÍ S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 CRR (NPE LC2)

		Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové										Spolu
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 roky	> 2 roky <= 3 roky	> 3 roky <= 4 roky	> 4 roky <= 5 rokov	> 5 rokov <= 6 rokov	> 6 rokov <= 7 rokov	> 7 rokov <= 8 rokov	> 8 rokov <= 9 rokov	> 9 rokov	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**CELKOVÁ MINIMÁLNA POŽIADAVKA NA KRYTIE**											
0020	Nezabezpečená časť problémových expozícií											
0030	Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia											
0040	Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením											
0050	Časť problémových expozícií zaručená alebo poistená oficiálnou agentúrou na podporu exportu											
0060	**HODNOTA EXPOZÍCIE**											
0070	Nezabezpečená časť problémových expozícií											
	Faktor			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

		Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové										Spolu
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 roky	> 2 roky <= 3 roky	> 3 roky <= 4 roky	> 4 roky <= 5 rokov	> 5 rokov <= 6 rokov	> 6 rokov <= 7 rokov	> 7 rokov <= 8 rokov	> 8 rokov <= 9 rokov	> 9 rokov	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0080	Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia											
	Faktor				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením											
	Faktor				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Časť problémových expozícií zaručená alebo poistená oficiálnou agentúrou na podporu exportu											
	Faktor								1	1	1	

C 35.03 – KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE): MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 CRR (NPE LC3)

		Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové										SPOLU
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 roky	> 2 roky <= 3 roky	> 3 roky <= 4 roky	> 4 roky <= 5 rokov	> 5 rokov <= 6 rokov	> 6 rokov <= 7 rokov	> 7 rokov <= 8 rokov	> 8 rokov <= 9 rokov	> 9 rokov	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**CELKOVÁ MINIMÁLNA POŽIADAVKA NA KRYTIE**											
0020	**Nezabezpečená časť problémových expozícií**											
0030	**Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia**											
0040	**Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením**											
0050	**HODNOTA EXPOZÍCIE**											
0060	**Nezabezpečená časť problémových expozícií** Prvé opatrenie týkajúce sa úľavy prijaté v období od 1 roka do 2 rokov po klasifikácii expozícií ako problémových (> 1 rok; <= 2 roky)											
	Faktor		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia** Časové rozčlenenie povolenia prvého opatrenia týkajúceho sa úľavy											
0080	> 2 a <= 3 roky po klasifikácii expozície ako problémovej											
	Faktor			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

		Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové										SPOLU
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 roky	> 2 roky <= 3 roky	> 3 roky <= 4 roky	> 4 roky <= 5 rokov	> 5 rokov <= 6 rokov	> 6 rokov <= 7 rokov	> 7 rokov <= 8 rokov	> 8 rokov <= 9 rokov	> 9 rokov	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0090	> 3 a <= 4 roky po klasifikácii expozície ako problémovej											
	Faktor				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 roky a <= 5 rokov po klasifikácii expozície ako problémovej											
	Faktor					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 a <= 6 rokov po klasifikácii expozície ako problémovej											
	Faktor						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením** Časové rozčlenenie povolenia prvého opatrenia týkajúceho sa úľavy											
0130	> 2 a <= 3 roky po klasifikácii expozície ako problémovej											
	Faktor			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 a <= 4 roky po klasifikácii expozície ako problémovej											
	Faktor				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 roky a <= 5 rokov po klasifikácii expozície ako problémovej											
	Faktor					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 a <= 6 rokov po klasifikácii expozície ako problémovej											
	Faktor						0,55	0,55	1	1	1	

PRÍLOHA II

POKYNY NA VYKAZOVANIE VLASTNÝCH ZDROJOV A POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE

Obsah

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY . . . 258

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ . . . 258

1.1. ŠTRUKTÚRA . . . 258

1.2. PRAVIDLÁ ČÍSLOVANIA . . . 258

1.3. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA ZNAMIENOK . . . 258

1.4. SKRATKY . . . 259

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV . . . 259

1. PREHĽAD KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI („CA“) . . . 259

1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY . . . 259

1.2. C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1) . . . 260

1.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 260

1.3. C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2) . . . 273

1.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 273

1.4. C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3) . . . 279

1.4.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 279

1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4) . . . 282

1.5.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 282

1.6. PRECHODNÉ USTANOVENIA A NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5) . . . 296

1.6.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY . . . 296

1.6.2. C 05.01 – PRECHODNÉ USTANOVENIA (CA5.1) . . . 297

1.6.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 297

1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5.2) . . . 301

1.6.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 301

2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS) ... 303

2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 303

2.2. PODROBNÉ INFORMÁCIE O SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI; ... 303

2.3. INFORMÁCIE O PRÍSPEVKOCH JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTOV K SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI ... 303

2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH – SPOLU (GS TOTAL) 304

2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS) ... 304

3. VZORY PRE KREDITNÉ RIZIKO ... 312

3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 312

3.1.1. VYKAZOVANIE POSTUPOV ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝM ÚČINKOM ... 312

3.1.2. VYKAZOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY ... 312

3.2. C 07.00 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR SA) ... 312

3.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 312

3.2.2. ROZSAH VZORU CR SA ... 312

3.2.3. ZARADENIE EXPOZÍCIÍ DO TRIED EXPOZÍCIÍ V RÁMCI ŠTANDARDIZOVANÉHO PRÍSTUPU ... 314

3.2.4. OBJASNENIE ROZSAHU NIEKTORÝCH OSOBITNÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ UVEDENÝCH V ČLÁNKU 112 CRR ... 317

3.2.4.1. TRIEDA EXPOZÍCIÍ „INŠTITÚCIE“ ... 317

3.2.4.2. TRIEDA EXPOZÍCIÍ „KRYTÉ DLHOPISY“ ... 317

3.2.4.3. TRIEDA EXPOZÍCIÍ „PODNIKY KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA“ ... 318

3.2.5. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 318

3.3. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR IRB) ... 326

3.3.1. ROZSAH VZORU CR IRB ... 326

3.3.2. PREHĽAD VZORU CR IRB ... 327

3.3.3. C 08.01 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR IRB 1) . . . 328

3.3.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 328

3.3.4. C 08.02 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: ROZČLENENIE PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV (VZOR CR IRB 2) . . . 337

3.3.1. C 08.03 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM [ROZČLENENIE PODĽA ROZSAHU PD (CR IRB 3)] . . . 337

3.3.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY . . . 337

3.3.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 337

3.3.2. C 08.04 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM [VÝKAZY PEŇAŽNÝCH TOKOV RWEA (CR IRB 4)] . . . 339

3.3.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY . . . 339

3.3.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 340

3.3.3. C 08.05 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM [SPÄTNÉ TESTOVANIE PD (CR IRB 5)] . . . 341

3.3.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY . . . 341

3.3.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 341

3.3.4. C 08.05.1 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: SPÄTNÉ TESTOVANIE PD (CR IRB 5B) . . . 342

3.3.4.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 342

3.3.5. C 08.06 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM [PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA (CR IRB 6)] . . . 343

3.3.5.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY . . . 343

3.3.5.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 343

3.3.6. C 08.07 – KREDITNÉ RIZIKO A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM [ROZSAH POUŽÍVANIA PRÍSTUPOV IRB A SA (CR IRB 7)] . . . 344

3.3.6.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY . . . 344

3.3.6.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ . . . 344

3.4. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: INFORMÁCIE S GEOGRAFICKÝM ROZČLENENÍM ... 345

3.4.1. C 09.01 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: EXPOZÍCIE SA (CR GB 1) ... 346

3.4.1.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 346

3.4.2. C 09.02 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: EXPOZÍCIE IRB (CR GB 2) ... 349

3.4.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 349

3.4.3. C 09.04 – ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ VOČI KREDITNÉMU RIZIKU RELEVANTNÝCH PRE VÝPOČET PROTICYKLICKÉHO VANKÚŠA PODĽA KRAJÍN A MIERY PROTICYKLICKÉHO VANKÚŠA ŠPECIFICKÉHO PRE INŠTITÚCIU (CCB) 352

3.4.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 352

3.4.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 352

3.5. C 10.01 A C 10.02 – KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE V RÁMCI PRÍSTUPU INTERNÝCH RATINGOV (CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2) ... 356

3.5.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 356

3.5.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ (UPLATNITEĽNÉ NA OBIDVA VZORY CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2) ... 357

3.6. C 11.00 – RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA (CR SETT) ... 359

3.6.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 359

3.6.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 360

3.7. C 13.01 – KREDITNÉ RIZIKO – SEKURITIZÁCIE (CR SEC) ... 362

3.7.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 362

3.7.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 362

3.8. PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC DETAILS) ... 371

3.8.1. ROZSAH VZORU SEC DETAILS ... 371

3.8.2. ROZČLENENIE VZORU SEC DETAILS ... 371

3.8.3. C 14.00 – PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC DETAILS) ... 372

3.8.4. C 14.01 – PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC DETAILS 2) 383

3.9. KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY 385

3.9.1. ROZSAH PÔSOBNOSTI VZOROV PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY 385

3.9.2. C 34.01 – OBJEM DERIVÁTOVÝCH ČINNOSTÍ 386

3.9.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 386

3.9.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 386

3.9.3. C 34.02 – EXPOZÍCIE VOČI CCR PODĽA PRÍSTUPU 387

3.9.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 387

3.9.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 387

3.9.4. C 34.03 – EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA ŠTANDARDIZOVANÝCH PRÍSTUPOV: PRÍSTUP SA-CCR A ZJEDNODUŠENÝ PRÍSTUP SA-CCR 393

3.9.4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 393

3.9.4.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 393

3.9.5. C 34.04 – EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA METÓDY PÔVODNEJ EXPOZÍCIE (OEM) 395

3.9.5.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 395

3.9.6. C 34.05 – EXPOZÍCIE VOČI CCR, S KTORÝMI SA ZAOBCHÁDZA PODĽA METÓDY INTERNÝCH MODELOV (IMM) 396

3.9.6.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 396

3.9.7. C 34.06 – DVADSAŤ NAJVÝZNAMNEJŠÍCH PROTISTRÁN 397

3.9.7.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 397

3.9.7.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 397

3.9.8. C 34.07 – PRÍSTUP IRB – EXPOZÍCIE VOČI CCR PODĽA TRIEDY EXPOZÍCIÍ A STUPNICE PD 399

3.9.8.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 399

3.9.8.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 399

3.9.9. C 34.08 – ZLOŽENIE KOLATERÁLU PRE EXPOZÍCIE VOČI CCR 401

3.9.9.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 401

3.9.9.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 401

3.9.10. C 34.09 – EXPOZÍCIE KREDITNÝCH DERIVÁTOV ... 402

3.9.10.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 402

3.9.11. C 34.10 – EXPOZÍCIE VOČI CENTRÁLNYM PROTISTRANÁM ... 403

3.9.11.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 403

3.9.11.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 403

3.9.12. C 34.11 – VÝKAZY PEŇAŽNÝCH TOKOV HODNÔT RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ (RWEA) VOČI CCR PODĽA IMM ... 404

3.9.12.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 404

3.9.12.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 404

4. VZORY PRE OPERAČNÉ RIZIKO ... 405

4.1. C 16.00 – OPERAČNÉ RIZIKO (OPR) ... 405

4.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 405

4.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 406

4.2. OPERAČNÉ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMÁCIE O STRATÁCH V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS) ... 408

4.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 408

4.2.2. C 17.01: STRATY A NÁHRADY Z OPERAČNÉHO RIZIKA PODĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV STRATOVÝCH UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS 1) ... 409

4.2.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 409

4.2.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 410

4.2.3. C 17.02: OPERAČNÉ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMÁCIE O NAJVÄČŠÍCH STRATOVÝCH UDALOSTIACH V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS 2) ... 415

4.2.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 415

4.2.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 416

5. VZORY PRE TRHOVÉ RIZIKO ... 417

5.1. C 18.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV (MKR SA TDI) ... 417

5.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 417

5.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 418

5.2. C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (VZOR MKR SA SEC) ... 419

5.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 420

5.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 420

5.3. C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO PRE POZÍCIE ZARADENÉ DO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (MKR SA CTP) ... 421

5.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 422

5.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 422

5.4. C 21.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V KAPITÁLOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH (MKR SA EQU) ... 424

5.4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 424

5.4.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 424

5.5. C 22.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE DEVÍZOVÉ RIZIKO (MKR SA FX) ... 426

5.5.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 426

5.5.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 426

5.6. C 23.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE KOMODITY (MKR SA COM) ... 428

5.6.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 428

5.6.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 428

5.7. C 24.00 – INTERNÝ MODEL TRHOVÉHO RIZIKA (MKR IM) ... 429

5.7.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY ... 429

5.7.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 429

5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA) ... 432

5.8.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ ... 432

6. OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE (PRUVAL) ... 434

6.1. C 32.01 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY (PRUVAL 1) 434

6.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 434

6.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 435

6.2. C 32.02 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: ZÁKLADNÝ POSTUP (PRUVAL 2) 439

6.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 439

6.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 439

6.3. C 32.03 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV (PRUVAL 3) 447

6.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 447

6.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 448

6.4 6.4. C 32.04 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE (PRUVAL 4) 450

6.4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 450

6.4.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 450

7. C 33.00 – EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY (GOV) 452

7.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 452

7.2. ROZSAH VZORU O EXPOZÍCIÁCH VOČI „ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY“ 453

7.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 453

8. KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE LC) 462

8.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 462

8.2. C 35.01 – VÝPOČET ODPOČTOV PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE LC1) 463

8.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 463

8.3. C 35.02 – MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH OKREM EXPOZÍCIÍ S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 CRR (NPE LC2) 466

8.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 466

8.4. C 35.03 – MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 CRR (NPE LC3) 467

8.4.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ 467

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ

1.1. ŠTRUKTÚRA

1. Rámec sa celkovo týka šiestich tém:

a) kapitálová primeranosť, prehľad regulatórneho kapitálu; celková hodnota rizikovej expozície; obozretné oceňovanie; krytie strát pri problémových expozíciách;

b) skupinová solventnosť, prehľad plnenia požiadaviek na platobnú schopnosť všetkými individuálnymi subjektmi zahrnutými do rozsahu konsolidácie vykazujúceho subjektu;

c) kreditné riziko (vrátane rizika protistrany, rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a rizika vyrovnania);

d) trhové riziko (vrátane pozičného rizika v obchodnej knihe, devízového rizika, komoditného rizika a rizika úpravy ocenenia pohľadávky);

e) operačné riziko;

f) expozície voči orgánom verejnej správy.

2. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy. V tejto časti tohto vykonávacieho nariadenia sa uvádzajú ďalšie podrobné informácie týkajúce sa všeobecnejších aspektov vykazovania pre jednotlivé bloky vzorov, pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií, ako aj pravidlá validácie.

3. Inštitúcie vykazujú len vzory, ktoré sú pre ne relevantné v závislosti od postupu používaného na určenie požiadaviek na vlastné zdroje.

1.2. PRAVIDLÁ ČÍSLOVANIA

4. V dokumente sa pri odkaze na stĺpce, riadky a bunky vzorov používajú pravidlá označovania stanovené v bodoch 5 až 8. V pravidlách validácie sa uvedené číselné kódy používajú vo veľkej miere.

5. V pokynoch sa používa tento všeobecný zápis: {vzor; riadok; stĺpec}.

6. V prípade validácií v rámci jediného vzoru, v ktorom sa používajú len dátové body daného vzoru, zápis neodkazuje na vzor: {riadok; stĺpec}.

7. V prípade vzorov len s jedným stĺpcom sa odkazuje len na riadky. {vzor; riadok}

8. Symbol hviezdičky sa používa na vyjadrenie toho, že validácia sa vykonáva pre skôr vymedzené riadky alebo stĺpce.

1.3. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA ZNAMIENOK

9. Každá hodnota, ktorou sa zvyšujú vlastné zdroje alebo kapitálové požiadavky, sa vykazuje ako kladné číslo. Naopak každá hodnota, ktorou sa znižujú celkové vlastné zdroje alebo kapitálové požiadavky, sa vykazuje ako záporné číslo. Ak je pred označením položky záporný znak (–), pre túto položku sa neočakáva zadanie kladného čísla.

1.4. SKRATKY

10. Na účely tejto prílohy sa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([1]) označuje ako „CRR“, smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ ([2]) ako „CRD“, smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ ([3]) ako „AD“, smernica Rady 86/635/EHS ([4]) ako „BAD“ a smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ ([5]) ako „BRRD“.

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. PREHĽAD KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTi („CA“)

1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

11. Vzory CA obsahujú informácie o čitateľoch piliera 1 (vlastné zdroje, Tier 1, vlastný kapitál Tier 1), menovateli (požiadavky na vlastné zdroje) a o uplatňovaní prechodných ustanovení CRR a CRD a sú rozdelené do piatich vzorov:

a) Vzor CA1 obsahuje hodnotu vlastných zdrojov inštitúcií rozčlenenú na položky potrebné na dosiahnutie tejto hodnoty. Získaná výška vlastných zdrojov zahŕňa súhrnný účinok uplatňovania prechodných ustanovení CRR a CRD podľa typu kapitálu;

b) Vo vzore CA2 sú zhrnuté celkové hodnoty rizikových expozícií podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 CRR;

c) Vzor CA3 obsahuje ukazovatele, pre ktoré sa v CRR stanovuje minimálna úroveň, podiely piliera 2 a určité ďalšie súvisiace údaje;

d) Vzor CA4 obsahuje doplňujúce položky potrebné, okrem iného, na výpočet položiek vo vzore CA1, ako aj informácie týkajúce sa kapitálových vankúšov smernice o kapitálových požiadavkách (CRD);

e) Vzor CA5 obsahuje údaje potrebné na výpočet účinku uplatňovania prechodných ustanovení CRR na vlastné zdroje. Vzor CA5 prestane existovať po uplynutí platnosti uvedených prechodných ustanovení.

12. Vzory sa vzťahujú na všetky vykazujúce subjekty bez ohľadu na používané účtovné štandardy, aj keď niektoré položky v čitateli sú špecifické pre subjekty, ktoré používajú pravidlá oceňovania podľa IAS/IFRS. Informácie v menovateli sú vo všeobecnosti spojené s konečnými výsledkami vykazovanými v príslušných vzoroch na výpočet celkovej hodnoty rizikovej expozície.

13. Celkové vlastné zdroje sa skladajú z rôznych typov kapitálu: kapitál Tier 1 (T1), ktorý je súčtom vlastného kapitálu Tier 1 (CET1), dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) a kapitálu Tier 2 (T2).

14. S uplatňovaním prechodných ustanovení CRR a CRD sa vo vzoroch CA zaobchádza takto:

a) položky vo vzore CA1 sa vo všeobecnosti uvádzajú pred uplatnením prechodných úprav. Znamená to, že číselné hodnoty v položkách CA1 sa vypočítavajú podľa záverečných ustanovení (t. j. akoby neexistovali prechodné ustanovenia) s výnimkou položiek, v ktorých sa sumarizuje účinok uvedených prechodných ustanovení. Pre každý typ kapitálu (t. j. CET1, AT1 a T2) existujú tri rôzne položky, v ktorých sú zahrnuté všetky úpravy vyplývajúce z uvedených prechodných ustanovení.

([1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

([3]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

([4]) Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1).

([5]) 5 Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190 – 348).

b) Prechodné ustanovenia môžu ovplyvniť aj nedostatok AT1 a T2 [t. j. AT1 alebo T2 nadbytok odpočtov podľa ustanovení článku 36 ods. 1 písm. j) a článku 56 písm. e) CRR], a položky obsahujúce tieto nedostatky tak môžu nepriamo odzrkadľovať účinok uvedených prechodných ustanovení.

c) Vzor CA5 sa používa výlučne na vykazovanie účinku spôsobeného uplatňovaním prechodných ustanovení CRR.

15. Prístup k požiadavkám piliera II sa môže v rámci Únie líšiť (článok 104a ods. 1 CRD sa musí transponovať do vnútroštátnych právnych predpisov). Do vykazovania platobnej schopnosti požadovaného na základe CRR sa zahrnie len vplyv požiadaviek piliera II na pomer platobnej schopnosti alebo cieľový pomer.

a) Vzory CA1, CA2 alebo CA5 obsahujú len údaje o otázkach piliera I.

b) Vzor CA3 obsahuje súhrnný účinok dodatočných požiadaviek piliera II na pomer platobnej schopnosti. Zameriava sa najmä na samotné cieľové pomery. Neexistuje žiadne ďalšie prepojenie so vzormi CA1, CA2 ani CA5.

c) Vzor CA4 obsahuje jednu bunku týkajúcu sa dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje súvisiacich s pilierom II. Uvedená bunka nie je prostredníctvom pravidiel validácie vôbec spojená s podielmi kapitálu vzoru CA3 a odzrkadľuje článok 104a ods. 1 CRD, v ktorom sa výslovne uvádzajú dodatočné požiadavky na vlastné zdroje ako jedna z možností pre rozhodnutia piliera II.

1.2. C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1)

1.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1. **Vlastné zdroje** Článok 4 ods. 1 bod 118 a článok 72 CRR Vlastné zdroje inštitúcie pozostávajú zo súčtu jej kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2.
0015	1.1. **Kapitál Tier 1** Článok 25 CRR Kapitál Tier 1 je súčtom vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1.
0020	1.1.1. **Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)** Článok 50 CRR
0030	1.1.1.1. **Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1** Článok 26 ods. 1 písm. a) a b), články 27 až 30, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR
0040	1.1.1.1.1. **Úplne splatené kapitálové nástroje** Článok 26 ods. 1 písm. a) a články 27 až 31 CRR Zahrnú sa kapitálové nástroje vzájomných spoločností, družstevných spoločností alebo podobných inštitúcií (články 27 a 29 CRR). Emisné ážio súvisiace s týmito nástrojmi sa sem nezahŕňa. Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách sa zahrnú vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 CRR.
0045	1.1.1.1.1.* **Z toho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách** Článok 31 CRR Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách sa do kapitálu CET1 zahrnú vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 CRR.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0050	1.1.1.1.2.* **Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje** Článok 28 ods. 1 písm. b), l) a m) CRR Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná. Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.
0060	1.1.1.1.3. **Emisné ážio** Článok 4 ods. 1 bod 124, článok 26 ods. 1 písm. b) CRR Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde. Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, zodpovedá časti súvisiacej s „úplne splatenými kapitálovými nástrojmi“.
0070	1.1.1.1.4. **(–) Nástroje vlastného CET1** Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR Vlastný CET1, ktorý vykazujúca inštitúcia alebo skupina drží k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 42 CRR. V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „neprípustné kapitálové nástroje“. Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami. Položky 1.1.1.1.4 až 1.1.1.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného CET1. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného CET1 sa vykazujú osobitne v položke 1.1.1.1.5.
0080	1.1.1.1.4.1. **(–) Priame podiely na nástrojoch CET1** Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR Nástroje vlastného kapitálu Tier 1 zahrnuté v položke 1.1.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny. Vykazovaná hodnota zahŕňa podiely v obchodnej knihe vypočítané na základe čistej dlhej pozície, ako sa stanovuje v článku 42 písm. a) CRR.
0090	1.1.1.1.4.2. **(–) Nepriame podiely na nástrojoch CET1** Článok 4 ods. 1 bod 114, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR
0091	1.1.1.1.4.3. **(–) Syntetické podiely na nástrojoch CET1** Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR
0092	1.1.1.1.5. **(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného CET1** Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR Podľa článku 36 ods. 1 písm. f) CRR sa odpočítajú „nástroje vlastného kapitálu Tier 1, na ktoré sa vzťahuje skutočný alebo podmienený záväzok inštitúcie kúpiť na základe existujúcej zmluvnej povinnosti“.
0130	1.1.1.2. **Nerozdelené zisky** Článok 26 ods. 1 písm. c) a článok 26 ods. 2 CRR Nerozdelené zisky zahŕňajú nerozdelené zisky z predchádzajúceho roka a prípustné predbežné alebo koncoročné zisky.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0140	1.1.1.2.1. **Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov** Článok 4 ods. 1 bod 123 a článok 26 ods. 1 písm. c) CRR V článku 4 ods. 1 bode 123 CRR sa nerozdelené zisky vymedzujú ako „zisky a straty prenesené po použití konečného zisku alebo straty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom“.
0150	1.1.1.2.2. **Prípustný zisk alebo strata** Článok 4 ods. 1 bod 121, článok 26 ods. 2 a článok 36 ods. 1 písm. a) CRR V článku 26 ods. 2 CRR sa umožňuje do nerozdelených ziskov zahrnúť predbežné alebo koncoročné zisky, a to s predchádzajúcim súhlasom príslušných orgánov, ak sú splnené určité podmienky. Na druhej strane sa od CET1 odpočítajú straty, ako sa stanovuje v článku 36 ods. 1 písm. a) CRR.
0160	1.1.1.2.2.1. **Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti** Článok 26 ods. 2 a článok 36 ods. 1 písm. a) CRR Vykazovaná hodnota je zisk alebo strata, ktoré sú vykázané v účtovnom výkaze ziskov a strát.
0170	1.1.1.2.2.2. **(–) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku** Článok 26 ods. 2 CRR V tomto riadku sa neuvádza žiadny údaj, ak inštitúcia za referenčné obdobie vykázala straty, pretože straty sa v plnej miere odpočítavajú od CET1. Ak inštitúcia vykazuje zisky, vykazuje sa časť, ktorá nie je prípustná podľa článku 26 ods. 2 CRR (t. j. zisky neoverené audítorom a predpokladané platby alebo dividendy). Treba poznamenať, že v prípade ziskov sa hodnota, ktorú treba odpočítať, rovná najmenej predbežným dividendám.
0180	1.1.1.3. **Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok** Článok 4 ods. 1 bod 100 a článok 26 ods. 1 písm. d) CRR Vykazovaná hodnota je po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu, a pred uplatnením prudenciálnych filtrov. Vykazovaná hodnota sa určuje v súlade s článkom 13 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014 ([6]).
0200	1.1.1.4. **Ostatné rezervy** Článok 4 ods. 1 bod 117 a článok 26 ods. 1 písm. e) CRR Ostatné rezervy sa v CRR vymedzujú ako „rezervy v zmysle uplatniteľného účtovného rámca, na ktoré sa vzťahuje požiadavka zverejnenia podľa daného uplatniteľného účtovného štandardu, okrem akýchkoľvek súm, ktoré už boli zahrnuté do akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku alebo do nerozdelených ziskov“. Vykazovaná hodnota je po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu.
0210	1.1.1.5. **Fondy pre všeobecné bankové riziká** Článok 4 ods. 1 bod 112 a článok 26 ods. 1 písm. f) CRR Fondy pre všeobecné bankové riziká sa v článku 38 BAD vymedzujú ako „sumy, ktoré sa úverová inštitúcia rozhodne odložiť, aby pokryla také riziká, ak si to konkrétne riziká súvisiace s bankovníctvom vyžadujú“. Vykazovaná hodnota je po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu.

([6]) 6 Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 241/2014 zo 7. januára 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa požiadaviek na vlastné zdroje inštitúcií (Ú. v. EÚ L 74, 14.3.2014, s. 8).

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0220	1.1.1.6. **Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave** Článok 483 ods. 1, 2 a 3 a články 484 až 487 CRR Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako CET1. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.
0230	1.1.1.7. **Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1** Článok 4 ods. 1 bod 120 a článok 84 CRR Súčet všetkých hodnôt menšinových účastí dcérskych spoločností, ktoré sú zahrnuté v konsolidovanom CET1.
0240	1.1.1.8. **Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí** Články 479 a 480 CRR Úpravy menšinových účastí na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5.
0250	1.1.1.9. **Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov** Články 32 až 35 CRR
0260	1.1.1.9.1. **(–) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív** Článok 32 ods. 1 CRR Vykazovaná hodnota je zvýšenie vlastného kapitálu inštitúcie vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív podľa uplatniteľného účtovného štandardu. Táto položka zahŕňa napríklad budúci príjem z marže, ktorý vedie k zisku z predaja pre inštitúciu, alebo pre originátorov čisté zisky vyplývajúce z kapitalizácie budúceho príjmu zo sekuritizovaných aktív, ktoré umožňujú zvýšenie kreditnej kvality pozícií v sekuritizácii.
0270	1.1.1.9.2. **Rezerva na hedžing peňažných tokov** Článok 33 ods. 1 písm. a) CRR Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď hedžing peňažných tokov vedie k strate (t. j. keď znižuje účtovný vlastný kapitál), a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch. Hodnota sa uvádza po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa očakávajú v čase výpočtu.
0280	1.1.1.9.3. **Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených záväzkov** Článok 33 ods. 1 písm. b) CRR Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď nastala strata spôsobená zmenami vlastného kreditného rizika (t. j. keď znižuje účtovný vlastný kapitál), a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch. Zisk neoverený audítorom sa do tejto položky nezahŕňa.
0285	1.1.1.9.4. **Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami** Článok 33 ods. 1 písm. c) a článok 33 ods. 2 CRR Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď nastane strata spôsobená zmenami vlastného kreditného rizika, a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch. Zisk neoverený audítorom sa do tejto položky nezahŕňa.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0290	1.1.1.9.5. **(–) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie** Články 34 a 105 CRR Úpravy reálnej hodnoty expozícií zahrnutých v obchodnej knihe alebo neobchodnej knihe z dôvodu prísnejších zásad obozretného oceňovania stanovených v článku 105 CRR.
0300	1.1.1.10. **(–) Goodwill** Článok 4 ods. 1 bod 113, článok 36 ods. 1 písm. b) a článok 37 CRR
0310	1.1.1.10.1. **(–) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum** Článok 4 ods. 1 bod 113 a článok 36 ods. 1 písm. b) CRR Goodwill má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde. Hodnota tu vykazovaná je rovnaká ako hodnota vykazovaná v súvahe.
0320	1.1.1.10.2. **(–) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií** Článok 37 písm. b) a článok 43 CRR
0330	1.1.1.10.3. **Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom** Článok 37 písm. a) CRR Suma odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita goodwillu zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie.
0335	1.1.1.10.4. **Účtovné precenenie goodwillu dcérskych spoločností prisúditeľného tretím osobám odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností** Článok 37 písm. c) CRR Hodnota účtovného precenenia goodwillu dcérskych spoločností prisúditeľného iným osobám, než sú podniky zahrnuté do konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2, odvodená z konsolidácie dcérskych spoločností.
0340	1.1.1.11. **(–) Ostatné nehmotné aktíva** Článok 4 ods. 1 bod 115, článok 36 ods. 1 písm. b) a článok 37 písm. a) a c) CRR Ostatné nehmotné aktíva sú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu, bez goodwillu, tiež podľa uplatniteľného účtovného štandardu.
0350	1.1.1.11.1. **(–) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov** Článok 4 ods. 1 bod 115 a článok 36 ods. 1 písm. b) CRR Ostatné nehmotné aktíva sú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu, bez goodwillu, tiež podľa uplatniteľného účtovného štandardu. Hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote vykázanej v súvahe pre iné nehmotné aktíva než goodwill.
0360	1.1.1.11.2. **Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami** Článok 37 písm. a) CRR Hodnota odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita iných nehmotných aktív než goodwill zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0365	1.1.1.11.3. **Účtovné precenenie ostatných nehmotných aktív dcérskych spoločností, ktoré sú prisúditeľné tretím osobám, odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností** Článok 37 písm. c) CRR Hodnota účtovného precenenia iných nehmotných aktív dcérskych spoločností, než je goodwill, prisúditeľných iným osobám, než sú podniky zahrnuté do konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2, odvodená z konsolidácie dcérskych spoločností.
0370	1.1.1.12. **(–) Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov** Článok 36 ods. 1 písm. c) a článok 38 CRR.
0380	1.1.1.13. **(–) Schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty v rámci prístupu IRB** Článok 36 ods. 1 písm. d), články 40, 158 a 159 CRR. Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa neznižuje o zvýšenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, ani o iný dodatočný daňový efekt, ktorý by mohol nastať, pokiaľ by sa rezervy zvýšili na úroveň očakávaných strát (článok 40 CRR).
0390	1.1.1.14. **(–) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami** Článok 4 ods. 1 bod 109, článok 36 ods. 1 písm. e) a článok 41 CRR.
0400	1.1.1.14.1. **(–) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami** Článok 4 ods. 1 bod 109 a článok 36 ods. 1 písm. e) CRR. Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami sa vymedzuje ako „aktíva dôchodkového fondu alebo programu s definovanými dávkami, ktoré sa vypočítajú po ich znížení o výšku záväzkov v rámci toho istého fondu alebo programu“. Hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote vykázanej v súvahe (ak sa vykazuje osobitne).
0410	1.1.1.14.2. **Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami** Článok 4 ods. 1 body 108 a 109 a článok 41 ods. 1 písm. a) CRR. Hodnota odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie.
0420	1.1.1.14.3. **Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať** Článok 4 ods. 1 bod 109 a článok 41 ods. 1 písm. b) CRR. Táto položka sa vypĺňa, len keď príslušný orgán vopred udelil súhlas na zníženie výšky majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktorý sa má odpočítať. Aktívam v tomto riadku sa priradí riziková váha pre požiadavky na kreditné riziko.
0430	1.1.1.15. **(–) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1** Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 36 ods. 1 písm. g) a článok 44 CRR. Podiely na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie. Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa poistné položky vlastných zdrojov Tier 1.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0440	1.1.1.16. **(–) Nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúci kapitál AT1** Článok 36 ods. 1 písm. j) CRR. Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa preberie priamo zo vzoru CA1 z položky „nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúci kapitál AT1“. Hodnota sa musí odpočítať od CET1.
0450	1.1.1.17. **(–) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %** Článok 4 ods. 1 bod 36, článok 36 ods. 1 písm. k) bod i) a články 89 až 91 CRR. Kvalifikované účasti sa vymedzujú ako „priamy alebo nepriamy podiel v podniku, ktorý predstavuje aspoň 10 % základného imania alebo hlasovacích práv, alebo ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv na riadenie tohto podniku“. Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bodu i) CRR sa kvalifikované účasti môžu alternatívne odpočítať od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne môže uplatniť riziková váha 1 250 %.
0460	1.1.1.18. **(–) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %** Článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 ods. 1 CRR. V tejto položke sa vykazujú sekuritizačné pozície, na ktoré sa vzťahuje riziková váha 1 250 %, ale ktoré sa alternatívne môžu odpočítať od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod ii) CRR].
0470	1.1.1.19. **(–) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %** Článok 36 ods. 1 písm. k) bod iii) a článok 379 ods. 3 CRR. Bezodplatné dodania podliehajú rizikovej váhe 1 250 % po 5 dňoch po druhej zmluvnej platbe alebo časti dodania do ukončenia transakcie podľa požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania. Alternatívne ich možno odpočítať od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod iii) CRR]. V druhom spomenutom prípade sa vykazujú v tejto položke.
0471	1.1.1.20. **(–) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %** Článok 36 ods. 1 písm. k) bod iv) a článok 153 ods. 8 CRR. V súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom iv) CRR možno pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nedokáže určiť rizikovú váhu na základe prístupu IRB, alternatívne odpočítať od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne môže uplatniť riziková váha 1 250 %.
0472	1.1.1.21. **(–) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %** Článok 36 ods. 1 písm. k) bod v) a článok 155 ods. 4 CRR. Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bodu v) CRR sa kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov môžu alternatívne odpočítať od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne môže uplatniť riziková váha 1 250 %.
0480	1.1.1.22. **(–) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 36 ods. 1 písm. h), články 43 až 46, článok 49 ods. 2 a 3 a článok 79 CRR. Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od CET1. Pozri alternatívy k odpočítaniu, keď sa uplatňuje konsolidácia (článok 49 ods. 2 a 3).

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0490	1.1.1.23. **(–) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov** Článok 36 ods. 1 písm. c); článok 38 a článok 48 ods. 1 písm. a) CRR. Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov (čistá hodnota časti súvisiacich odložených daňových záväzkov pridelenej na odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov), ktorá sa má podľa článku 38 ods. 5 písm. b) CRR odpočítať, pričom sa uplatňuje prahová hodnota 10 % uvedená v článku 48 ods. 1 písm. a) CRR.
0500	1.1.1.24. **(–) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 36 ods. 1 písm. i); články 43, 45, 47, článok 48 ods. 2 písm. b), článok 49 ods. 1, 2 a 3 a článok 79 CRR. Časť podielov inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať, pričom sa uplatní prahová hodnota 10 % uvedená v článku 48 ods. 1 písm. b) CRR. Pozri alternatívy k odpočítaniu, keď sa uplatňuje konsolidácia (článok 49 ods. 1, 2 a 3 CRR).
0510	1.1.1.25. **(–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %** Článok 48 ods. 2 CRR. Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať, pričom sa uplatňuje prahová hodnota 17,65 % uvedená v článku 48 ods. 2 CRR.
0511	1.1.1.25.1. **(–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % v súvislosti s nástrojmi CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých má inštitúcia významnú investíciu**
0512	1.1.1.25.2. **(–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % v súvislosti s odloženými daňovými pohľadávkami vyplývajúcimi z dočasných rozdielov**
0513	1.1.1.25A **(–) Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách** Článok 36 ods. 1 písm. m) a článok 47c CRR
0514	1.1.1.25B **(–) Schodky prísľubov minimálnej hodnoty** Článok 36 ods. 1 písm. n) a článok 132c ods. 2 CRR
0515	1.1.1.25C **(–) Iné predpokladané daňové poplatky** Článok 36 ods. 1 písm. l) CRR Daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 predpokladané v momente ich výpočtu okrem daňových poplatkov, ktoré už boli zohľadnené v ktoromkoľvek inom riadku obsahujúcom položky CET1 tak, že znížili sumu príslušnej položky CET1.
0520	1.1.1.26. **Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1** Články 469 až 478 a článok 481 CRR Úpravy odpočtov na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.
0524	1.1.1.27. **(–) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR** Článok 3 CRR.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0529	1.1.1.28. **Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné** Týmto riadkom sa má poskytovať flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázaní určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vypĺňa, len keď prvok kapitálu CET1 alebo odpočet od prvku CET1 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 020 až 524. Tento riadok sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR).
0530	1.1.2. **DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1** Článok 61 CRR.
0540	1.1.2.1. **Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1** Článok 51 písm. a), články 52, 53 a 54, článok 56 písm. a) a článok 57 CRR.
0551	1.1.2.1.1. **Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje** Článok 51 písm. a) a články 52, 53 a 54 CRR. Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.
0560	1.1.2.1.2. **(*) Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje** Článok 52 ods. 1 písm. c), e) a f) CRR. Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná. Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.
0571	1.1.2.1.3. **Emisné ážio** Článok 51 písm. b) CRR. Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde. Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, zodpovedá časti súvisiacej s „úplne splatenými a priamo emitovanými kapitálovými nástrojmi“.
0580	1.1.2.1.4. **(–) Nástroje vlastného AT1** Článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57 CRR. Nástroje vlastného AT1, ktoré má vykazujúca inštitúcia alebo skupina v držbe k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 57 CRR. V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „neprípustné kapitálové nástroje“. Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami. Položky 1.1.2.1.4 až 1.1.2.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného CET1. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného AT1 sa vykazujú osobitne v položke 1.1.2.1.5.
0590	1.1.2.1.4.1. **(–) Priame podiely na nástrojoch AT1** Článok 4 ods. 1 bod 144, článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57 písm. a) CRR. Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 zahrnuté v položke 1.1.2.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0620	1.1.2.1.4.2. **(–) Nepriame podiely na nástrojoch AT1** Článok 52 ods. 1 písm. b) bod ii), článok 56 písm. a) a článok 57 CRR.
0621	1.1.2.1.4.3. **(–) Syntetické podiely na nástrojoch AT1** Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57 CRR.
0622	1.1.2.1.5. **(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného AT1** Článok 56 písm. a) a článok 57 CRR. Podľa článku 56 písm. a) CRR sa odpočítavajú „vlastné nástroje dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná odkúpiť v dôsledku existujúcich zmluvných záväzkov“.
0660	1.1.2.2. **Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave** Článok 483 ods. 4 a 5, články 484 až 487, články 489 a 491 CRR. Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako AT1. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.
0670	1.1.2.3. **Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1** Články 83, 85 a 86 CRR. Súčet všetkých hodnôt kvalifikovaného kapitálu T1 dcérskych spoločností, ktorý sa zahŕňa do konsolidovaného AT1. Zahrnie sa kvalifikovaný kapitál AT1 emitovaný účelovo vytvoreným subjektom (článok 83 CRR).
0680	1.1.2.4. **Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1** Článok 480 CRR. Úpravy kvalifikovaného kapitálu T1 zahrnutého do konsolidovaného kapitálu AT1 na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5.
0690	1.1.2.5. **(–) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1** Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 56 písm. b) a článok 58 CRR. Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie. Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa dodatočné poistné položky vlastných zdrojov Tier 1.
0700	1.1.2.6. **(–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 56 písm. c); články 59, 60 a 79 CRR. Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od AT1.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0710	1.1.2.7. **(–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 56 písm. d), články 59 a 79 CRR. Podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, sa odpočítajú v plnej výške.
0720	1.1.2.8. **(–) Nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúci kapitál T2** Článok 56 písm. e) CRR. Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa získa priamo zo vzoru CA1 z položky „nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúci kapitál T2“ (odpočítané v AT1).
0730	1.1.2.9. **Ostatné prechodné úpravy kapitálu AT1** Články 472, 473a, 474, 475, 478 a 481 CRR Úpravy na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.
0740	1.1.2.10. **Nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúci kapitál AT1 (odpočítané v CET1)** Článok 36 ods. 1 písm. j) CRR. Dodatočný kapitál Tier 1 nemôže byť záporný, ale je možné, aby odpočty AT1 boli väčšie než kapitál AT1 plus súvisiace emisné ážio. V tomto prípade sa AT1 musí rovnať nule a nadbytok odpočtov AT1 sa musí odpočítať od CET1. Touto položkou sa dosiahne, že súčet položiek 1.1.2.1 až 1.1.2.12 nie je nikdy nižší než nula. Keď je táto položka kladná, položka 1.1.1.16 je inverznou hodnotou tohto čísla.
0744	1.1.2.11. **(–) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR** Článok 3 CRR.
0748	1.1.2.12. **Prvky alebo odpočty kapitálu AT1 – iné** Týmto riadkom sa má poskytovať flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázaní určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vypĺňa, len keď prvok kapitálu AT1 alebo odpočet od prvku AT1 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 530 až 744. Táto bunka sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR).
0750	1.2. **KAPITÁL TIER 2** Článok 71 CRR.
0760	1.2.1. **Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál T2** Článok 62 písm. a), články 63 až 65, článok 66 písm. a) a článok 67 CRR.
0771	1.2.1.1. **Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje** Článok 62 písm. a), články 63 a 65 CRR. Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi. Kapitálové nástroje môžu pozostávať z vlastného imania alebo záväzkov vrátane podriadených úverov, ktoré spĺňajú kritériá prípustnosti.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0780	1.2.1.2. **(*) Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje** Článok 63 písm. c), e) a f) a článok 64 CRR. Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná. Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi. Kapitálové nástroje môžu pozostávať z vlastného imania alebo záväzkov vrátane podriadených úverov.
0791	1.2.1.3. **Emisné ážio** Článok 62 písm. b) a článok 65 CRR. Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde. Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, zodpovedá časti súvisiacej s „úplne splatenými a priamo emitovanými kapitálovými nástrojmi“.
0800	1.2.1.4. **(–) Nástroje vlastného T2** Článok 63 písm. b) bod i), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR. Nástroje vlastného T2 držané vykazujúcou inštitúciou alebo skupinou k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 67 CRR. V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „neprípustné kapitálové nástroje“. Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami. Položky 1.2.1.4 až 1.2.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného T2. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného T2 sa vykazujú osobitne v položke 1.2.1.5.
0810	1.2.1.4.1. **(–) Priame podiely na nástrojoch T2** Článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR. Nástroje Tier 2 zahrnuté v položke 1.2.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny.
0840	1.2.1.4.2. **(–) Nepriame podiely na nástrojoch T2** Článok 4 ods. 1 bod 114, článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR.
0841	1.2.1.4.3. **(–) Syntetické podiely na nástrojoch T2** Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR.
0842	1.2.1.5. **(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného T2** Článok 66 písm. a) a článok 67 CRR. Podľa článku 66 písm. a) CRR sa odpočítavajú „vlastné nástroje kapitálu Tier 2, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná odkúpiť v dôsledku existujúcich zmluvných záväzkov“.
0880	1.2.2. **Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave** Článok 483 ods. 6 a 7, články 484, 486, 488, 490 a 491 CRR. Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako T2. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0890	1.2.3. **Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2** Články 83, 87 a 88 CRR. Súčet všetkých hodnôt kvalifikovaných vlastných zdrojov dcérskych spoločností, ktoré sa zahrnuli do konsolidovaného T2. Zahrnie sa kvalifikovaný kapitál Tier 2 emitovaný účelovo vytvoreným subjektom (článok 83 CRR).
0900	1.2.4. **Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2** Článok 480 CRR. Úpravy kvalifikovaných vlastných zdrojov zahrnutých do konsolidovaného kapitálu T2 na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5.
0910	1.2.5. **Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB** Článok 62 písm. d) CRR. V prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s prístupom IRB, obsahuje táto položka kladné hodnoty vyplývajúce z porovnania rezerv a očakávaných strát, ktoré sú prípustné ako kapitál T2.
0920	1.2.6. **Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu** Článok 62 písm. c) CRR. V prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom, obsahuje táto položka všeobecné úpravy kreditného rizika prípustné ako kapitál T2.
0930	1.2.7. **(–) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2** Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 66 písm. b) a článok 68 CRR. Podiely na nástrojoch T2 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie. Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa poistné položky vlastných zdrojov Tier 2 a Tier 3.
0940	1.2.8. **(–) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 66 písm. c), články 68 až 70 a článok 79 CRR. Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od T2.
0950	1.2.9. **(–) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 66 písm. d), články 68, 69 a 79 CRR. Podiely inštitúcie na nástrojoch T2 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, sa odpočítajú v plnej výške.
0955	1.2.9A **(–) Nadbytok odpočtov od oprávnených záväzkov presahujúci oprávnené záväzky** Článok 66 písm. e) CRR

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0960	1.2.10. **Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2** Články 472, 473a, 476, 477, 478 a 481 CRR Úpravy na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.
0970	1.2.11. **Nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúci kapitál T2 (odpočítané v AT1)** Článok 56 písm. e) CRR. Tier 2 nemôže byť záporný, ale je možné, že odpočty T2 sú väčšie než kapitál T2 plus súvisiace emisné ážio. V tomto prípade je T2 rovné nule a nadbytok odpočtov T2 sa odpočíta od AT1. Touto položkou sa dosiahne, že súčet položiek 1.2.1 až 1.2.13 nie je nikdy nižší než nula. Keď je táto položka kladná, položka 1.1.2.8 je inverznou hodnotou tohto čísla.
0974	1.2.12. **(–) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR** Článok 3 CRR.
0978	1.2.13. **Prvky alebo odpočty kapitálu T2 – iné** Týmto riadkom sa poskytuje flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázaní určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vypĺňa, len keď prvok kapitálu T2 alebo odpočet od prvku T2 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 750 až 974. Táto bunka sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR).

1.3. C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)

1.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1. **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Článok 92 ods. 3 a články 95, 96 a 98 CRR.
0020	1.* **Z toho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR** Pre investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR.
0030	1.** **Z toho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR** Pre investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR.
0040	1.1. **HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE** Článok 92 ods. 3 písm. a) a f) CRR.
0050	1.1.1. **Štandardizovaný prístup (SA)** Vzory CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozícií

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0051	**1.1.1.* Z čoho: Dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR** Inštitúcie vykazujú dodatočné hodnoty rizikových expozícií potrebné na splnenie prísnejších prudenciálnych požiadaviek, ako im boli oznámené po konzultácii s EBA, v súlade s článkom 124 ods. 2 a 5 CRR.
0060	1.1.1.1. **Triedy expozícií SA bez sekuritizačných pozícií** Vzor CR SA na úrovní celkových expozícií. Triedy expozícií SA sú triedy uvedené v článku 112 CRR bez sekuritizačných pozícií.
0070	1.1.1.1.01. **Ústredné vlády alebo centrálne banky** Pozri vzor CR SA
0080	1.1.1.1.02. **Regionálne vlády alebo miestne orgány** Pozri vzor CR SA
0090	1.1.1.1.03. **Subjekty verejného sektora** Pozri vzor CR SA
0100	1.1.1.1.04. **Multilaterálne rozvojové banky** Pozri vzor CR SA
0110	1.1.1.1.05. **Medzinárodné organizácie** Pozri vzor CR SA
0120	1.1.1.1.06. **Inštitúcie** Pozri vzor CR SA
0130	1.1.1.1.07. **Podnikateľské subjekty** Pozri vzor CR SA
0140	1.1.1.1.08. **Retailové subjekty** Pozri vzor CR SA
0150	1.1.1.1.09. **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok** Pozri vzor CR SA
0160	1.1.1.1.10. **Expozície v stave zlyhania** Pozri vzor CR SA
0170	1.1.1.1.11. **Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika** Pozri vzor CR SA
0180	1.1.1.1.12. **Kryté dlhopisy** Pozri vzor CR SA
0190	1.1.1.1.13. **Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením** Pozri vzor CR SA
0200	1.1.1.1.14. **Podniky kolektívneho investovania (PKI)** Pozri vzor CR SA

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0210	1.1.1.1.15. **Vlastné imanie** Pozri vzor CR SA
0211	1.1.1.1.16. **Ostatné položky** Pozri vzor CR SA
0240	1.1.2. **Prístup interných ratingov (IRB)**
0241	**1.1.2.* Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR** Inštitúcie vykazujú dodatočné hodnoty rizikových expozícií potrebné na splnenie prísnejších prudenciálnych požiadaviek, ako im boli oznámené po notifikácii EBA, v súlade s článkom 164 ods. 5 a 7 CRR.
0242	1.1.2.** **Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR** Inštitúcie vykazujú dodatočné hodnoty rizikových expozícií potrebné na splnenie prísnejších prudenciálnych požiadaviek, ktoré stanovili príslušné orgány po konzultácii s EBA, ako sa stanovuje v článku 124 ods. 2 a 5 CRR, a ktoré sa týkajú limitov platiacich pre prípustnú trhovú hodnotu kolaterálu, ako je stanovené v článku 125 ods. 2 písm. d) a článku 126 ods. 2 písm. d) CRR.
0250	1.1.2.1. **Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory** Vzor CR IRB na úrovni celkových expozícií (keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory)
0260	1.1.2.1.01. **Ústredné vlády a centrálne banky** Pozri vzor CR IRB
0270	1.1.2.1.02. **Inštitúcie** Pozri vzor CR IRB
0280	1.1.2.1.03. **Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)** Pozri vzor CR IRB
0290	1.1.2.1.04. **Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie** Pozri vzor CR IRB
0300	1.1.2.1.05. **Podnikateľské subjekty – iné** Pozri vzor CR IRB
0310	1.1.2.2. **Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzný faktor** Vzor CR IRB na úrovni celkových expozícií (keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzný faktor)
0320	1.1.2.2.01. **Ústredné vlády a centrálne banky** Pozri vzor CR IRB
0330	1.1.2.2.02. **Inštitúcie** Pozri vzor CR IRB
0340	1.1.2.2.03. **Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)** Pozri vzor CR IRB

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0350	1.1.2.2.04. **Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie** Pozri vzor CR IRB
0360	1.1.2.2.05. **Podnikateľské subjekty – iné** Pozri vzor CR IRB
0370	1.1.2.2.06. **Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP** Pozri vzor CR IRB
0380	1.1.2.2.07. **Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP** Pozri vzor CR IRB
0390	1.1.2.2.08. **Retail – kvalifikovaný revolving** Pozri vzor CR IRB
0400	1.1.2.2.09. **Retail – ostatné malé a stredné podniky** Pozri vzor CR IRB
0410	1.1.2.2.10. **Retail – ostatné subjekty iné než MSP** Pozri vzor CR IRB
0420	1.1.2.3. **Kapitálové expozície podľa IRB** Pozri vzor CR EQU IRB
0450	1.1.2.5. **Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku** Vykazovaná hodnota je hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa článku 156 CRR.
0460	1.1.3. **Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP** Články 307, 308 a 309 CRR.
0470	1.1.4. **Sekuritizačné pozície** Pozri vzor CR SETT.
0490	1.2. **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA** Článok 92 ods. 3 písm. c) bod ii) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.
0500	1.2.1. **Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe** Pozri vzor CR SETT
0510	1.2.2. **Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe** Pozri vzor CR SETT
0520	1.3. **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO** Článok 92 ods. 3 písm. b) bod i), článok 92 ods. 3 písm. c) bod i) a iii) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.
0530	1.3.1. **Hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0540	1.3.1.1. **Obchodované dlhové nástroje** Vzor MKR SA TDI na úrovni všetkých mien.
0550	1.3.1.2. **Vlastné imanie** Vzor MKR SA EQU na úrovni všetkých vnútroštátnych trhov.
0555	1.3.1.3. **Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI** Článok 348 ods. 1, článok 350 ods. 3 písm. c) a článok 364 ods. 2 písm. a) CRR. Celková hodnota rizikovej expozície pre pozície v PKI, ak sa kapitálové požiadavky počítajú podľa článku 348 ods. 1 CRR, a to buď okamžite, alebo ako dôsledok horného ohraničenia uvedeného v článku 350 ods. 3 písm. c) CRR. V CRR sa tieto pozície výslovne nepriraďujú úrokovému riziku ani akciovému riziku. Keď sa uplatňuje osobitný prístup ustanovený v článku 348 ods. 1 prvej vete CRR, hodnota, ktorá sa má vykázať, je 32 % čistej pozície predmetnej expozície PKI vynásobená koeficientom 12,5. Keď sa uplatňuje osobitný prístup ustanovený v článku 348 ods. 1 druhej vete CRR, hodnota, ktorá sa má vykázať, je nižšia hodnota spomedzi 32 % čistej pozície príslušnej expozície PKI a rozdielu medzi 40 % tejto čistej pozície a požiadavkami na vlastné zdroje, ktoré vyplývajú z devízového rizika spojeného s expozíciou PKI, vynásobená koeficientom 12,5.
0556	1.3.1.3.* **Doplňujúca položka: PKI investované výhradne v obchodovaných dlhových nástrojoch** Celková hodnota rizikovej expozície pre pozície v PKI, ak sú PKI investované výhradne v nástrojoch podliehajúcich úrokovému riziku.
0557	1.3.1.3.** **PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov** Celková hodnota rizikovej expozície pre pozície v PKI, ak sú PKI investované buď výhradne v nástrojoch podliehajúcich akciovému riziku, alebo v zmiešaných nástrojoch, alebo ak sú zložky PKI neznáme.
0560	1.3.1.4. **Devízy** Pozri vzor MKR SA FX
0570	1.3.1.5. **Komodity** Pozri vzor MKR SA COM
0580	1.3.2. **Hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)** Pozri vzor MKR IM
0590	1.4. **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)** Článok 92 ods. 3 písm. e) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Pre investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 CRR je tento prvok nula.
0600	1.4.1. **OpR Prístup základného ukazovateľa (BIA)** Pozri vzor OPR
0610	1.4.2. **OpR štandardizovaný (TSA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup** Pozri vzor OPR

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0620	1.4.3. **OpR pokročilé prístupy merania (AMA)** Pozri vzor OPR
0630	1.5. **DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV** Článok 95 ods. 2 a článok 96 ods. 2, článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) CRR. Len pre investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 CRR. Pozri aj článok 97 CRR. Investičné spoločnosti podľa článku 96 CRR vykazujú hodnotu uvedenú v článku 97 vynásobenú koeficientom 12,5. Investičné spoločnosti podľa článku 95 CRR vykazujú takto: — Ak je hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. a) CRR väčšia než hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. b) CRR, vykazovaná hodnota sa rovná nule. — Ak je hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. b) CRR väčšia než hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. a) CRR, vykazovaná hodnota je výsledok odpočtu druhej hodnoty od prvej.
0640	1.6. **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY (CVA)** Článok 92 ods. 3 písm. d) CRR. Pozri vzor CVA.
0650	1.6.1. **Pokročilá metóda** Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 383 CRR. Pozri vzor CVA.
0660	1.6.2. **Štandardizovaná metóda** Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 384 CRR. Pozri vzor CVA.
0670	1.6.3. **Na základe metódy pôvodnej expozície** Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 385 CRR. Pozri vzor CVA.
0680	1.7. **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE** Článok 92 ods. 3 písm. b) bod ii) a články 395 až 401 CRR.
0690	1.8. **INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ** Články 3, 458 a 459 CRR a hodnoty rizikových expozícií, ktoré nemožno priradiť k žiadnej z položiek 1.1 až 1.7. Inštitúcie vykazujú hodnoty potrebné na splnenie týchto požiadaviek: Prísnejšie prudenciálne požiadavky stanovené Komisiou v súlade s článkami 458 a 459 CRR. Dodatočné hodnoty rizikových expozícií na základe článku 3 CRR. Táto položka nie je spojená s podrobným vzorom.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0710	1.8.2. **Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458 CRR** Článok 458 CRR.
0720	**1.8.2.* Z čoho: požiadavky pre veľkú majetkovú angažovanosť** Článok 458 CRR.
0730	1.8.2.** **Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie** Článok 458 CRR.
0740	**1.8.2.*** **Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora** Článok 458 CRR.
0750	1.8.3. **Z čoho: Dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459 CRR** Článok 459 CRR.
0760	1.8.4. **Z čoho: Dodatočná hodnota rizikovej expozície na základe článku 3 CRR** Článok 3 CRR. Dodatočná hodnota rizikovej expozície sa musí vykazovať. Zahŕňa len dodatočné hodnoty (napr. keď expozícia vo výške 100 má rizikovú váhu 20 % a inštitúcia uplatní rizikovú váhu 50 % na základe článku 3 CRR, vykazovaná hodnota je 30).

1.4. C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)

1.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadky	
0010	1. **Podiel kapitálu CET1** Článok 92 ods. 2 písm. a) CRR. Podiel kapitálu CET1 je kapitál CET1 inštitúcie vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície.
0020	2. **Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu CET1** Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku kapitálu CET1 v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. a) CRR (4,5 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu.
0030	3. **Podiel kapitálu T1** Článok 92 ods. 2 písm. b) CRR. Podiel kapitálu T1 je kapitál T1 inštitúcie vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície.
0040	4. **Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu T1** Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku kapitálu T1 v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. b) CRR (6 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu.
0050	5. **Celkový podiel kapitálu** Článok 92 ods. 2 písm. c) CRR. Celkový podiel kapitálu sa rovná vlastným zdrojom inštitúcie vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície.

Riadky	
0060	6. **Nadbytok (+)/schodok (–) celkového kapitálu** Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku vlastných zdrojov v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. c) CRR (8 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu.
0130	13. **Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)** Súčet bodov i) a ii) takto: i) celkový podiel kapitálu (8 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. c) CRR; ii) dodatočné požiadavky na vlastné zdroje (požiadavky piliera 2 – P2R) uvedené v článku 104 ods. 1 písm. a) CRD, vyjadrené ako pomer. Určujú sa v súlade s kritériami stanovenými v dokumente *EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* (Usmernenia EBA o spoločných postupoch a metodikách pre postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu a stresové testovanie orgánmi dohľadu) (EBA SREP GL). Táto položka odráža podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR) tak, ako ho inštitúcii oznámil príslušný orgán. TSCR je vymedzená v oddieloch 7.4 a 7.5 dokumentu EBA SREP GL. Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, vykazuje sa iba bod i).
0140	13.* **TSCR: má byť tvorená kapitálom CET1** Súčet bodov i) a ii) takto: i) podiel kapitálu CET1 (4,5 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. a) CRR; ii) časť podielu P2R uvedeného v riadku 0130 bode ii), ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu CET1. Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, ktoré sa majú držať v podobe kapitálu CET1, vykazuje sa len bod i).
0150	13.** **TSCR: má byť tvorená kapitálom Tier 1** Súčet bodov i) a ii) takto: i) podiel kapitálu Tier 1 (6 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. b) CRR; ii) časť podielu P2R uvedeného v riadku 0130 bode ii), ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1. Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, ktoré sa majú držať v podobe kapitálu Tier 1, vykazuje sa iba bod i).
0160	14. **Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)** Súčet bodov i) a ii) takto: i) podiel TSCR uvedený v riadku 0130; ii) v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD. Táto položka odráža podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR) v zmysle vymedzenia v oddiele 7.5 dokumentu EBA SREP GL. Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i).

Riadky	
0170	14.* **OCR: má byť tvorená kapitálom CET1** Súčet bodov i) a ii) takto: i) podiel TSCR má byť tvorený kapitálom CET1 uvedeným v riadku 0140; ii) v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD. Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i).
0180	14.** **OCR: má byť tvorená kapitálom Tier 1** Súčet bodov i) a ii) takto: i) podiel TSCR má byť tvorený kapitálom Tier 1 uvedeným v riadku 0150; ii) v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD. Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i).
0190	15. **Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR) a usmernenia pre pilier 2 (P2G)** Súčet bodov i) a ii) takto: i) podiel OCR uvedený v riadku 160; ii) v uplatniteľných prípadoch usmernenie týkajúce sa dodatočných vlastných zdrojov, ktoré oznámil príslušný orgán (usmernenie pre pilier 2 – P2G), ako sa uvádza v článku 104b ods. 3 CRD, vyjadrené ako pomer. Vymedzujú sa v súlade s oddielom 7.7.1 dokumentu EBA SREP GL. Usmernenie P2G sa zahŕňa iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán. Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, vykazuje sa iba bod i).
0200	15.* **OCR a P2G: má byť tvorený kapitálom CET1** Súčet bodov i) a ii) takto: i) podiel OCR má byť tvorený kapitálom CET1 uvedeným v riadku 0170; ii) v náležitých prípadoch časť podielu P2R uvedeného v bode ii) v riadku 0190, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu CET1. P2G sa zahrnie iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán. Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, vykazuje sa iba bod i).
0210	15.** **OCR a P2G: má byť tvorený kapitálom Tier 1** Súčet bodov i) a ii) takto: i) podiel OCR má byť tvorený kapitálom Tier 1 uvedeným v riadku 0180; ii) v náležitých prípadoch časť podielu P2R uvedeného v bode ii) v riadku 0190, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1. P2G sa zahrnie iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán. Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, vykazuje sa iba bod i).

Riadky	
0220	**Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu CET1 vzhľadom na požiadavky článku 92 CRR a článku 104a CRD** Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku kapitálu CET1 v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. a) CRR (4,5 %) a článku 104a CRD v rozsahu, v akom musí byť požiadavka článku 104a CRD splnená prostredníctvom kapitálu CET1. Ak musí inštitúcia na splnenie požiadaviek článku 92 ods. 1 písm. b) a/alebo c) CRR a/alebo článku 104a CRD použiť svoj kapitál CET1 nad rámec rozsahu, v akom musí byť požiadavka článku 104a CRD splnená prostredníctvom kapitálu CET1, zohľadňuje sa to vo vykazovanom nadbytku alebo schodku. Táto hodnota odzrkadľuje kapitál CET1, ktorý je k dispozícii na splnenie požiadavky na kombinovaný vankúš a iných požiadaviek.
0300	**Podiel kapitálu CET1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9** Článok 92 ods. 2 písm. a) CRR, článok 473a ods. 8 CRR
0310	**Podiel kapitálu T1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9** Článok 92 ods. 2 písm. b) CRR, článok 473a ods. 8 CRR
0320	**Celkový podiel kapitálu bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9** Článok 92 ods. 2 písm. c) CRR, článok 473a ods. 8 CRR

1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadky	
0010	1. **Celkové odložené daňové pohľadávky** Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnote vykázanej v poslednej overenej/auditovanej účtovnej súvahe.
0020	1.1. **Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti** Článok 39 ods. 2 CRR. Odložené daňové pohľadávky, ktoré boli vytvorené pred 23. novembrom 2016 a nezávisia od budúcej ziskovosti, a preto sa na ne uplatňuje riziková váha.
0030	1.2. **Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a nevyplývajú z dočasných rozdielov** Článok 36 ods. 1 písm. c) a článok 38 CRR. Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, ale nevyplývajú z dočasných rozdielov, a preto sa na ne neuplatňuje prahová hodnota (t. j. v plnej miere sa odpočítavajú od CET1).
0040	1.3. **Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov** Článok 36 ods. 1 písm. c); článok 38 a článok 48 ods. 1 písm. a) CRR. Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov, a preto sa na ich odpočet od CET1 uplatňujú prahové hodnoty 10 % a 17,65 % stanovené v článku 48 CRR.
0050	2 **Celkové odložené daňové záväzky** Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnote vykázanej v poslednej overenej/auditovanej účtovnej súvahe.

Riadky	
0060	2.1. **Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou** Článok 38 ods. 3 a 4 CRR. Odložené daňové záväzky, pre ktoré nie sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 a 4 CRR. Táto položka teda zahŕňa odložené daňové záväzky, ktoré znižujú hodnotu goodwillu, ostatných nehmotných aktív alebo majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré sa musia odpočítať, ktoré sa vykazujú v príslušných položkách vzoru CA1 – 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 a 1.1.1.14.2.
0070	2.2. **Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou** Článok 38 CRR.
0080	2.2.1. **Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a nevyplývajú z dočasných rozdielov** Článok 38 ods. 3, 4 a 5 CRR. Odložené daňové záväzky, ktoré môžu v súlade s článkom 38 ods. 3 a 4 CRR znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, a ktoré neprislúchajú odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov, ako sa stanovuje v článku 38 ods. 5 CRR.
0090	2.2.2. **Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov** Článok 38 ods. 3, 4 a 5 CRR. Odložené daňové záväzky, ktoré môžu v súlade s článkom 38 ods. 3 a 4 CRR znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, a ktoré neprislúchajú odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov, ako sa stanovuje v článku 38 ods. 5 CRR.
0093	2A **Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov** Článok 39 ods. 1 CRR. Výška daňových preplatkov a výška daňových strát prenesených do predchádzajúcich rokov, ktoré sa neodpočítavajú od vlastných zdrojov v súlade s článkom 39 ods. 1 CRR; vykázaná suma je hodnota pred uplatnením rizikových váh.
0096	2B **Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %** Článok 48 ods. 4 CRR. Hodnota odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 48 ods. 1 CRR, ale na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 CRR, pričom sa zohľadňuje účinok článku 470, článku 478 ods. 2 a článku 473a ods. 7 písm. a) CRR. Vykázaná hodnota je hodnota odložených daňových pohľadávok pred uplatnením rizikových váh.
0097	2C **Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 %** Článok 469 ods. 1 písm. d), článok 470, článok 472 ods. 5 a článok 478 CRR. Hodnota odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 469 ods. 1 písm. d), článku 470, článku 478 ods. 2 a článku 473a ods. 7 písm. a) CRR, ale na ktoré sa vzťahuje riziková váha 0 % v súlade s článkom 472 ods. 5 CRR. Vykázaná hodnota je hodnota odložených daňových pohľadávok pred uplatnením rizikových váh.

Riadky	
0901	2W **Výnimka z odpočtu nehmotných aktív od CET1** Článok 36 ods. 1 písm. b) CRR Inštitúcie vykazujú hodnotu obozretne ocenených softvérových aktív vyňatých z odpočtu.
0905	2Y **Nástroje kapitálu AT1 a súvisiace účty emisného ážia klasifikované ako vlastné imanie podľa uplatniteľných účtovných štandardov** Hodnota nástrojov AT1 vrátane ich súvisiacich účtov emisného ážia, ktoré sú klasifikované ako vlastné imanie podľa uplatniteľného účtovného štandardu.
0906	2Z **Nástroje kapitálu AT1 a súvisiace účty emisného ážia klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov** Hodnota nástrojov AT1 vrátane ich súvisiacich účtov emisného ážia, ktoré sú klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľného účtovného štandardu.
0100	3. **IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo k zlyhaniu** Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 62 písm. d), články 158 a 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB.
0110	3.1. **Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty** Článok 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB.
0120	3.1.1. **Všeobecné úpravy kreditného rizika** Článok 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB.
0130	3.1.2. **Špecifické úpravy kreditného rizika** Článok 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB.
0131	3.1.3. **Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov** Články 34, 110 a 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB.
0140	3.2. **Celkové prípustné očakávané straty** Článok 158 ods. 5, 6 a 10 a článok 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. Vykazuje sa len očakávaná strata súvisiaca s expozíciami, pri ktorých nedošlo k zlyhaniu.
0145	4 **IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) špecifických úprav kreditného rizika o očakávané straty pre expozície v stave zlyhania** Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 62 písm. d), články 158 a 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB.

Riadky	
0150	4.1. **Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaobchádza podobne** Článok 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB.
0155	4.2. **Celkové prípustné očakávané straty** Článok 158 ods. 5, 6 a 10 a článok 159 CRR. Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. Vykazuje sa len očakávaná strata súvisiaca s expozíciami v stave zlyhania.
0160	5. **Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2** Článok 62 písm. d) CRR. V prípade inštitúcií IRB sa prekračujúca hodnota rezerv (oproti očakávaným stratám) prípustná na začlenenie do kapitálu Tier 2 ohraničí vo výške 0,6 % hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných pomocou prístupu IRB v súlade s článkom 62 písm. d) CRR. Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnotám rizikovo vážených expozícií (t. j. nenásobia sa 0,6 %), čo je základom na výpočet horného ohraničenia.
0170	6. **Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2** Článok 62 písm. c) CRR. Táto položka zahŕňa všeobecné úpravy kreditného rizika, ktoré sú prípustné na začlenenie do kapitálu T2, pred uplatnením horného ohraničenia. Vo vykazovanej hodnote sa nezohľadňujú daňové účinky.
0180	7. **Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2** Článok 62 písm. c) CRR. Podľa článku 62 písm. c) CRR úpravy kreditného rizika prípustné na začlenenie do kapitálu Tier 2 sú obmedzené do výšky 1,25 % hodnôt rizikovo vážených expozícií. Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnotám rizikovo vážených expozícií (t. j. nenásobia sa 1,25 %), čo je základom na výpočet horného ohraničenia.
0190	8. **Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 46 ods. 1 písm. a) CRR. Táto položka obsahuje prahovú hodnotu, do výšky ktorej sa neodpočítavajú podiely v subjekte finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu. Hodnota je výsledkom spočítania všetkých položiek, ktoré sú základom prahovej hodnoty, a vynásobením takto získaného súčtu hodnotou 10 %.
0200	9. **10 % prahová hodnota CET1** Článok 48 ods. 1 písm. a) a b) CRR. Táto položka obsahuje 10 % prahovú hodnotu pre podiely v subjektoch finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, a pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov. Hodnota je výsledkom spočítania všetkých položiek, ktoré sú základom prahovej hodnoty, a vynásobením takto získaného súčtu hodnotou 10 %.

Riadky	
0210	10. **17,65 % prahová hodnota CET1** Článok 48 ods. 1 CRR. Táto položka obsahuje 17,65 % prahovú hodnotu pre podiely v subjektoch finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, a pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá sa uplatňuje po 10 % prahovej hodnote. Prahová hodnota sa vypočítava tak, aby hodnota dvoch položiek, ktorá sa vykazuje, neprekročila 15 % konečného vlastného kapitálu Tier 1, t. j. kapitálu CET1 vypočítaného po všetkých odpočtoch a bez úprav na základe prechodných ustanovení.
0225	11. **Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora** Článok 4 ods. 1 písm. a) bod 71 písm. a) CRR.
0230	12. **Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií** Články 44, 45, 46 a 49 CRR.
0240	12.1. **Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Články 44, 45, 46 a 49 CRR.
0250	12.1.1. **Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Články 44, 46 a 49 CRR. Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez: a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; b) hodnôt súvisiacich s investíciami, na ktoré sa uplatňuje alternatíva podľa článku 49; a c) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. g) CRR.
0260	12.1.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 45 CRR. Článkom 45 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0270	12.2. **Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 44 a 45 CRR.

Riadky	
0280	12.2.1. **Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 44 a 45 CRR. Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch. Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. g) CRR, sa nezapočítavajú.
0290	12.2.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 45 CRR. Článkom 45 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0291	12.3.1. **Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 44 a 45 CRR.
0292	12.3.2. **Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 44 a 45 CRR.
0293	12.3.3. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 45 CRR Článkom 45 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0300	13. **Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií** Články 58, 59 a 60 CRR.
0310	13.1. **Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Články 58, 59 a článok 60 ods. 2 CRR.
0320	13.1.1. **Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 58 a článok 60 ods. 2 CRR. Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez: a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; a b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) CRR.

Riadky	
0330	13.1.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 59 CRR. Článkom 59 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0340	13.2. **Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 58 a 59 CRR.
0350	13.2.1. **Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 58 a 59 CRR. Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch. Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi podľa článku 56 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú.
0360	13.2.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 59 CRR. Článkom 59 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0361	13.3. **Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 58 a 59 CRR.
0362	13.3.1. **Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 58 a 59 CRR.
0363	13.3.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 59 CRR Článkom 59 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0370	14. **Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií** Články 68, 69 a 70 CRR.
0380	14.1. **Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Články 68 a 69 CRR a článok 70 ods. 2 CRR.

Riadky	
0390	14.1.1. **Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 68 a článok 70 ods. 2 CRR. Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez: a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; a b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s reciprocnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) CRR.
0400	14.1.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 69 CRR. Článkom 69 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0410	14.2. **Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 68 a 69 CRR.
0420	14.2.1. **Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 68 a 69 CRR. Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch. Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s reciprocnými krížovými podielmi podľa článku 66 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú.
0430	14.2.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 69 CRR. Článkom 69 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0431	14.3. **Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 68 a 69 CRR.
0432	14.3.1. **Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 68 a 69 CRR.
0433	14.3.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 69 CRR Článkom 69 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.

Riadky	
0440	15. **Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií** Články 44, 45, 47 a 49 CRR.
0450	15.1. **Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Články 44, 45, 47 a 49 CRR.
0460	15.1.1. **Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Články 44, 45, 47 a 49 CRR. Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez: a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; b) hodnôt súvisiacich s investíciami, na ktoré sa uplatňuje alternatíva podľa článku 49; a c) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. g) CRR.
0470	15.1.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 45 CRR. Článkom 45 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0480	15.2. **Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 44 a 45 CRR.
0490	15.2.1. **Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 44 a 45 CRR. Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch. Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. g) CRR, sa nezapočítavajú.
0500	15.2.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 45 CRR. Článkom 45 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0501	15.3. **Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 44 a 45 CRR.

Riadky	
0502	15.3.1. **Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 44 a 45 CRR.
0503	15.3.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 45 CRR Článkom 45 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0504	**Investície do kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých má inštitúcia významnú investíciu – podliehajúce rizikovej váhe 250 %** Článok 48 ods. 4 CRR Hodnota významných investícií do kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 48 ods. 1 CRR, ale ktoré podliehajú rizikovej váhe 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 CRR. Vykázaná hodnota je hodnota významných investícií pred uplatnením rizikových váh.
0510	16 **Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií** Články 58 a 59 CRR.
0520	16.1. **Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Články 58 a 59 CRR.
0530	16.1.1. **Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 58 CRR. Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez: a) pozícií z upísania držaných päť pracovných dní alebo menej [článok 56 písm. d) CRR]; a b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) CRR.
0540	16.1.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 59 CRR. Článkom 59 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0550	16.2. **Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 58 a 59 CRR.

Riadky	
0560	16.2.1. **Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 58 a 59 CRR. Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch. Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú.
0570	16.2.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 59 CRR. Článkom 59 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0571	16.3. **Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 58 a 59 CRR.
0572	16.3.1. **Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 58 a 59 CRR.
0573	16.3.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 59 CRR Článkom 59 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0580	17 **Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií** Články 68 a 69 CRR.
0590	17.1. **Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Články 68 a 69 CRR.
0600	17.1.1. **Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 68 CRR. Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez: a) pozícií z upísania držaných päť pracovných dní alebo menej [článok 66 písm. d) CRR]; a b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) CRR.

Riadky	
0610	17.1.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 69 CRR. Článkom 69 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0620	17.2. **Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 68 a 69 CRR.
0630	17.2.1. **Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 68 a 69 CRR. Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch. Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú.
0640	17.2.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 69 CRR. Článkom 69 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0641	17.3. **Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 68 a 69 CRR.
0642	17.3.1. **Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 68 a 69 CRR.
0643	17.3.2. **(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie** Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 69 CRR Článkom 69 písm. a) CRR sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok.
0650	18 **Rizikovo vážené expozície podielov CET1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu CET1 inštitúcie** Článok 46 ods. 4, článok 48 ods. 4 a článok 49 ods. 4 CRR.
0660	19 **Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie** Článok 60 ods. 4 CRR.

Riadky	
0670	20 **Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie** Článok 70 ods. 4 CRR.
0680	21. **Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní** Článok 79 CRR. Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od CET1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu. Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 12.1.
0690	22. **Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní** Článok 79 CRR. Príslušný orgán môže upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od CET1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu. Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 15.1.
0700	23. **Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní** Článok 79 CRR. Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od AT1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu. Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 13.1.
0710	24. **Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní** Článok 79 CRR. Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od AT1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu. Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 16.1.
0720	25. **Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní** Článok 79 CRR. Príslušný orgán môže upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od T2 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu. Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 14.1.

Riadky	
0730	26. **Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní** Článok 79 CRR. Príslušný orgán môže upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od T2 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu. Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 17.1.
0740	27. **Požiadavka na kombinovaný vankúš** Článok 128 ods. 6 CRD.
0750	**Vankúš na zachovanie kapitálu** Článok 128 ods. 1 a článok 129 CRD. Podľa článku 129 ods. 1 CRD je vankúš na zachovanie kapitálu dodatočná suma nad rámec vlastného kapitálu Tier 1. Keďže miera vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 % je stabilná, vykazuje sa v tomto riadku hodnota.
0760	**Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu** Článok 458 ods. 2 písm. d) bod iv) CRR. V tomto riadku sa vykazuje hodnota vankúša na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu, ktorý sa môže požadovať podľa článku 458 CRR popri vankúši na zachovanie kapitálu. Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.
0770	**Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu** Článok 128 ods. 2 a články 130, 135 až 140 CRD. Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.
0780	**Vankúš na krytie systémového rizika** Článok 128 ods. 5 a články 133 a 134 CRD. Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.
0800	**Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie** Článok 128 ods. 3 a článok 131 CRD. Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.
0810	**Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie** Článok 128 ods. 4 a článok 131 CRD. Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.

Riadky	
0820	28. **Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II** Článok 104a ods. 1 CRD Ak príslušný orgán rozhodne, že inštitúcia musí vypočítavať požiadavky na dodatočné vlastné zdroje na základe piliera II, tieto požiadavky na dodatočné vlastné zdroje sa vykazujú v tomto riadku.
0830	29. **Počiatočný kapitál** Články 12 a 28 až 31 CRD a článok 93 CRR.
0840	30. **Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch** Článok 96 ods. 2 písm. b), článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) CRR.
0850	31. **Nedomáce pôvodné expozície** Informácie potrebné na výpočet prahovej hodnoty na vykazovanie vzoru CR GB v súlade s článkom 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia. Prahová hodnota sa vypočíta na základe pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora. Expozície sa považujú za domáce, keď ide o expozície voči protistranám sídliacim v členskom štáte, v ktorom má inštitúcia sídlo.
0860	32. **Celkové pôvodné expozície** Informácie potrebné na výpočet prahovej hodnoty na vykazovanie vzoru CR GB v súlade s článkom 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia. Prahová hodnota sa vypočíta na základe pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora. Expozície sa považujú za domáce, keď ide o expozície voči protistranám sídliacim v členskom štáte, v ktorom má inštitúcia sídlo.

1.6. PRECHODNÉ USTANOVENIA a NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5)

1.6.1. Všeobecné poznámky

16. Vo vzore CA5 je zhrnutý výpočet prvkov a odpočtov vlastných zdrojov, na ktoré sa vzťahujú prechodné ustanovenia stanovené v článkoch 465 až 491 a článkoch 494a a 494b CRR.

17. Štruktúra vzoru CA5 je takáto:

a) Vo vzore CA5.1 sú zhrnuté celkové úpravy, ktoré sa musia uplatniť na rôzne zložky vlastných zdrojov (vykazované vo vzore CA1 v súlade so záverečnými ustanoveniami) v dôsledku uplatňovania prechodných ustanovení. Prvky tohto vzoru sa popisujú ako „úpravy“ rôznych zložiek kapitálu vo vzore CA1 s cieľom vyjadriť v zložkách vlastných zdrojov účinky prechodných ustanovení.

b) Vzor 5.2 poskytuje ďalšie podrobné informácie o výpočte tých nástrojov zachovaných v predchádzajúcom stave, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc.

18. Inštitúcie v prvých štyroch stĺpcoch vykazujú úpravy vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, ako aj hodnotu, ku ktorej sa pristupuje ako k rizikovo váženým aktívam. Inštitúcie musia v stĺpci 0050 vykázať aj uplatniteľnú percentuálnu mieru a v stĺpci 0060 prípustnú hodnotu bez uplatnenia prechodných ustanovení.

19. Inštitúcie vo vzore CA5 vykazujú prvky len počas obdobia, keď sa uplatňujú prechodné ustanovenia stanovené v desiatej časti CRR.

20. Niektoré prechodné ustanovenia vyžadujú odpočet od kapitálu Tier 1. Keď ide o takýto prípad, zostatková suma odpočtu alebo odpočtov sa uplatní na kapitál Tier 1 a keď AT1 nepostačuje na absorbovanie tejto hodnoty, nadbytok sa odpočíta od CET1.

1.6.2. C 05.01 – PRECHODNÉ USTANOVENIA (CA5.1)

21. Inštitúcie vykazujú vo vzore CA5.1 uplatňovanie prechodných ustanovení vo vzťahu k zložkám vlastných zdrojov podľa ustanovení v článkoch 465 až 491 a článkoch 494a a 494b CRR v porovnaní s uplatňovaním záverečných ustanovení stanovených v druhej časti hlave II CRR.

22. Inštitúcie vykazujú v riadkoch 0060 až 0065 informácie o prechodných ustanoveniach pre nástroje, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave. Údaje vykazované v riadku 0060 vzoru CA5.1 odzrkadľujú prechodné ustanovenia zahrnuté v CRR v znení platnom do 26. júna 2019 a možno ich odvodiť od príslušných oddielov vzoru CA5.2. Riadky 0061 až 0065 zachytávajú účinok prechodných ustanovení článkov 494a a 494b CRR.

23. Inštitúcie vykazujú v riadkoch 0070 až 0092 informácie o prechodných ustanoveniach pre menšinové účasti a nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2 emitované dcérskymi spoločnosťami (v súlade s článkami 479 a 480 CRR).

24. V riadku 0100 a riadkoch, ktoré za ním nasledujú, vykazujú inštitúcie informácie o účinku prechodných ustanovení týkajúcich sa nerealizovaných ziskov a strát, odpočtov, dodatočných filtrov a odpočtov a IFRS 9.

25. Môžu sa vyskytnúť prípady, keď prechodné odpočty kapitálov CET1, AT1 alebo T2 presahujú kapitál CET1, AT1 alebo T2 inštitúcie. Tento účinok – ak vyplýva z prechodných ustanovení – sa uvedie vo vzore CA1, pričom sa použijú príslušné bunky. Úpravy v stĺpcoch vzoru CA5 následne nezahŕňajú účinky presahovania v prípade nedostatočného dostupného kapitálu.

1.6.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**Úpravy CET1**
0020	**Úpravy AT1**
0030	**Úpravy T2**
0040	**Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)** V stĺpci 0040 sa uvádzajú príslušné hodnoty, ktorými sa upravuje celková hodnota rizikovej expozície podľa článku 92 ods. 3 CRR na základe prechodných ustanovení. Vykazované hodnoty zohľadňujú uplatňovanie ustanovení tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3 alebo tretej časti hlavy IV v súlade s článkom 92 ods. 4 CRR. To znamená, že prechodné hodnoty, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3, sa vykazujú ako hodnoty rizikovo vážených expozícií, zatiaľ čo prechodné hodnoty, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava IV, predstavujú požiadavky na vlastné zdroje vynásobené koeficientom 12,5. Zatiaľ čo stĺpce 0010 až 0030 sú priamo spojené so vzorom CA1, úpravy celkovej hodnoty rizikovej expozície nie sú priamo spojené s príslušnými vzormi pre kreditné riziko. Ak existujú úpravy celkovej hodnoty rizikovej expozície vyplývajúce z prechodných ustanovení, zahrnú sa priamo do vzorov CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU alebo MKR IM. Tieto účinky sa okrem toho vykazujú v stĺpci 0040 vzoru CA5.1. V dôsledku toho sú uvedené hodnoty len doplňujúcimi položkami.
0050	**Príslušná percentuálna hodnota**

0060	**Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení** V tomto stĺpci sa uvádza hodnota každého nástroja pred uplatnením prechodných ustanovení, t. j. základná hodnota relevantná pre výpočet úprav.

Riadky	
0010	1. **Celkové úpravy** Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení v rôznych typoch kapitálu plus rizikovo vážené hodnoty vyplývajúce z uvedených úprav.
0020	1.1. **Nástroje zachované v predchádzajúcom stave** Články 483 až 491 CRR. Tento riadok vyjadruje celkový účinok nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave, v rôznych typoch kapitálu.
0060	1.1.2. **Nástroje, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc** Vykazované sumy sa získajú zo stĺpca 060 vzoru CA5.2.
0061	1.1.3. **Nástroje emitované prostredníctvom účelovo vytvorených subjektov** Článok 494a CRR
0062	1.1.4. **Nástroje emitované pred 27. júnom 2019, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti týkajúce sa právomocí na odpísanie alebo konverziu podľa článku 59 BRRD alebo ktoré sú predmetom dohôd o vzájomnom započítaní alebo čistom zúčtovaní** Článok 494b CRR Inštitúcie vykazujú hodnotu nástrojov v rozsahu pôsobnosti článku 494b CRR, ktoré nespĺňajú jedno alebo viac kritérií prípustnosti uvedených v článku 52 ods. 1 písm. p), q) a r) CRR, alebo prípadne v článku 63 písm. n), o) a p) CRR. V prípade nástrojov Tier 2 prípustných v súlade s článkom 494b ods. 2 CRR sa dodržiavajú ustanovenia o amortizácii uvedené v článku 64 CRR.
0063	1.1.4.1.* **z toho: Nástroje bez právne alebo zmluvne povinného odpísania alebo konverzie pri uplatnení právomocí podľa článku 59 BRRD** Článok 494b, článok 52 ods. 1 písm. p) a článok 63 písm. n) CRR Inštitúcie vykazujú hodnotu nástrojov v rozsahu pôsobnosti článku 494b CRR, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. p), alebo prípadne v článku 63 písm. n) CRR. To zahŕňa aj nástroje, ktoré dodatočne nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. q) alebo r) CRR, alebo prípadne v článku 63 písm. o) alebo p) CRR.
0064	1.1.4.2.* **z toho: Nástroje, ktoré sa riadia právom tretej krajiny, bez účinného a vymožiteľného uplatnenia právomocí podľa článku 59 BRRD** Článok 494b, článok 52 ods. 1 písm. q) a článok 63 písm. o) CRR Inštitúcie vykazujú hodnotu nástrojov v rozsahu pôsobnosti článku 494b CRR, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. q), alebo prípadne v článku 63 písm. o) CRR. To zahŕňa aj nástroje, ktoré dodatočne nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. p) alebo r) CRR, alebo prípadne v článku 63 písm. n) alebo p) CRR.

Riadky	
0065	1.1.4.3.* **z čoho: Nástroje, ktoré sú predmetom dohôd o vzájomnom započítaní alebo čistom zúčtovaní** Článok 494b, článok 52 ods. 1 písm. r) a článok 63 písm. p) CRR Inštitúcie vykazujú hodnotu nástrojov v rozsahu pôsobnosti článku 494b CRR, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. r) CRR, alebo prípadne v článku 63 písm. p) CRR. To zahŕňa aj nástroje, ktoré dodatočne nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. p) alebo q) CRR, alebo prípadne v článku 63 písm. n) alebo o) CRR.
0070	1.2. **Menšinové účasti a ekvivalenty** Články 479 a 480 CRR. Tento riadok vyjadruje účinky prechodných ustanovení v menšinových účastiach prípustných ako CET1; kvalifikovaných nástrojoch T1 prípustných ako konsolidovaný AT1 a kvalifikovaných vlastných zdrojoch prípustných ako konsolidovaný T2.
0080	1.2.1. **Kapitálové nástroje a položky, ktoré sa nekvalifikujú ako menšinové účasti** Článok 479 CRR Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je hodnota, ktorá sa v súlade s predchádzajúcim nariadením kvalifikuje ako konsolidované rezervy.
0090	1.2.2. **Prechodné vykázanie menšinových účastí v konsolidovaných vlastných zdrojoch** Články 84 a 480 CRR. Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 0060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení.
0091	1.2.3. **Prechodné vykázanie kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 v konsolidovaných vlastných zdrojoch** Články 85 a 480 CRR. Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 0060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení.
0092	1.2.4. **Prechodné vykázanie kvalifikovaného kapitálu Tier 2 v konsolidovaných vlastných zdrojoch** Články 87 a 480 CRR. Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 0060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení.
0100	1.3. **Iné prechodné úpravy** Články 468 až 478 a článok 481 CRR. Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných úprav v odpočte rôznych typov kapitálu, nerealizovaných ziskov a strát, dodatočných filtrov a odpočtov, ako aj rizikovo vážených hodnôt vyplývajúcich z týchto úprav.
0111	1.3.1.6. **Nerealizované zisky a straty z určitých dlhových expozícií voči ústredným vládam, regionálnym vládam, miestnym orgánom a subjektom verejného sektora** Článok 468 CRR.
0112	1.3.1.6.1. **z čoho: hodnota A** Hodnota A vypočítaná v súlade so vzorcom uvedeným v článku 468 ods. 1 CRR.

Riadky	
0140	1.3.2. **Odpočty** Článok 36 ods. 1 a články 469 až 478 CRR. Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na odpočty.
0170	1.3.2.3. **Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a nevyplývajú z dočasných rozdielov** Článok 36 ods. 1 písm. c), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 5 a článok 478 CRR. Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených daňových pohľadávok, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 38 CRR týkajúce sa zníženia odložených daňových pohľadávok o odložené daňové záväzky. Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 0060 tohto riadku: celková suma v súlade s článkom 469 ods. 1 CRR.
0380	1.3.2.9. **Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu** Článok 470 ods. 2 a 3 CRR. Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 0060 tohto riadku: článok 470 ods. 1 CRR.
0385	**Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov** Článok 469 ods. 1 písm. c), článok 472 ods. 5 a článok 478 CRR Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá presahuje prahovú hodnotu 10 % stanovenú v článku 470 ods. 2 písm. a) CRR.
0425	1.3.2.11. **Výnimka z odpočtu kapitálových podielov v poisťovniach od položiek CET1** Článok 471 CRR.
0430	1.3.3. **Dodatočné filtre a odpočty** Článok 481 CRR. Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na dodatočné filtre a odpočty. Inštitúcie v súlade s článkom 481 CRR vykazujú v položke 1.3.3 informácie týkajúce sa filtrov a odpočtov, ktoré sa požadujú podľa vnútroštátnych transpozičných opatrení pre články 57 a 66 smernice 2006/48/ES a pre články 13 a 16 smernice 2006/49/ES a ktoré sa nepožadujú podľa druhej časti.
0440	1.3.4. **Úpravy v dôsledku prechodných ustanovení IFRS 9** Článok 473 a CRR. Inštitúcie vykazujú informácie v súvislosti s prechodnými opatreniami v dôsledku IFRS 9 v súlade s platnými právnymi predpismi.
0441	**Doplňujúca položka: Dosah statickej zložky na očakávané úverové straty (ECL)** Súčet $A_{2,SA}$ a $A_{2,\ IRB}$, ako sa uvádza v článku 473a ods. 1 CRR. V prípade $A_{2,\ IRB}$ je vykazovanou hodnotou hodnota očistená od očakávaných strát, ako sa vyžaduje v článku 473a ods. 5 písm. a) CRR.

Riadky	
0442	**Doplňujúca položka: Dosah dynamickej zložky na očakávané úverové straty (ECL) za obdobie 1. 1. 2018 – 31. 12. 2019** Súčet $A_{SA}^{old} A_{IRB}^{old}$, ako sa uvádza v článku 473a ods. 1 CRR
0443	**Doplňujúca položka: Dosah dynamickej zložky na očakávané úverové straty (ECL) za obdobie od 1. 1. 2020** Súčet $A_{4,SA}$ a $A_{4,\ IRB}$, ako sa uvádza v článku 473a ods. 1 CRR. V prípade $A_{4,\ IRB}$ je vykazovanou hodnotou hodnota očistená od očakávaných strát, ako sa vyžaduje v článku 473a ods. 5 písm. b) a c) CRR.

1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5.2)

26. Inštitúcie vykazujú informácie v súvislosti s prechodnými ustanoveniami o nástrojoch zachovaných v predchádzajúcom stave, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc (články 484 až 491 CRR).

1.6.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**Hodnota nástrojov so súvisiacim emisným ážiom** Článok 484 ods. 3, 4 a 5 CRR. Nástroje, ktoré sú prípustné pre jednotlivé riadky, vrátane ich súvisiacich emisných ážií.
0020	**Základ pre výpočet obmedzenia** Článok 486 ods. 2, 3 a 4 CRR.
0030	**Príslušná percentuálna hodnota** Článok 486 ods. 5 CRR.
0040	**Obmedzenie** Článok 486 ods. 2 až 5 CRR.
0050	**(–) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu** Článok 486 ods. 2 až 5 CRR.
0060	**Celková hodnota zachovania predchádzajúceho stavu** Vykazovaná hodnota sa rovná hodnotám vykázaným v príslušných stĺpcoch v riadku 060 vzoru CA5.1.

Riadky	
0010	1. **Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písmeno a) článku 57 smernice 2006/48/ES** Článok 484 ods. 3 CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá.
0020	2. **Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písmeno ca) článku 57 a článok 154 ods. 8 a 9 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 489 CRR** Článok 484 ods. 4 CRR.

Riadky	
0030	2.1. **Celkové nástroje bez kúpnej opcie alebo motivácie na splatenie** Článok 484 ods. 4 a článok 489 CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá.
0040	2.2. **Nástroje zachované v predchádzajúcom stave s kúpnou opciou a motiváciou na splatenie** Článok 489 CRR.
0050	2.2.1. **Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume efektívnej splatnosti** Článok 489 ods. 3 a článok 491 písm. a) CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá.
0060	2.2.2. **Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume efektívnej splatnosti** Článok 489 ods. 5 a článok 491 písm. a) CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá.
0070	2.2.3. **Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume efektívnej splatnosti** Článok 489 ods. 6 a článok 491 písm. c) CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá.
0080	2.3. **Prekročenie obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave** Článok 487 ods. 1 CRR. K prekročeniu obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave sa môže pristupovať ako k nástrojom, ktoré možno zachovať v predchádzajúcom stave ako nástroje AT1.
0090	3. **Položky, ktoré sa kvalifikovali pre článok 57 písm. e), f), g) alebo h) smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 490 CRR** Článok 484 ods. 5 CRR.
0100	3.1. **Celkové položky bez motivácie na splatenie** Článok 490 CRR.
0110	3.2. **Položky zachované v predchádzajúcom stave bez motivácie na splatenie** Článok 490 CRR.
0120	3.2.1. **Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume efektívnej splatnosti** Článok 490 ods. 3 a článok 491 písm. a) CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá.
0130	3.2.2. **Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume efektívnej splatnosti** Článok 490 ods. 5 a článok 491 písm. a) CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá.

Riadky	
0140	3.2.3. **Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume efektívnej splatnosti** Článok 490 ods. 6 a článok 491 písm. c) CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá.
0150	3.3. **Prekročenie obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave** Článok 487 ods. 2 CRR. K prekročeniu obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave sa môže pristupovať ako k nástrojom, ktoré možno zachovať v predchádzajúcom stave ako nástroje T2.

2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS)

2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

27. Vzory C 06.01 a C 06.02 sa vykazujú vtedy, keď sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú na konsolidovanom základe. Vzor C 06.02 sa skladá zo štyroch častí, aby sa zhromaždili rôzne informácie o všetkých jednotlivých subjektoch (vrátane vykazujúcej inštitúcie) zahrnutých do rozsahu konsolidácie.

a) subjekty v rámci rozsahu konsolidácie;

b) podrobné informácie o skupinovej solventnosti;

c) informácie o príspevkoch jednotlivých subjektov k skupinovej solventnosti;

d) informácie o kapitálových vankúšoch;

28. Inštitúcie, ktorým bola udelená výnimka v súlade s článkom 7 CRR, vykazujú len stĺpce 0010 až 0060 a stĺpce 0250 až 0400.

29. Vykazované číselné hodnoty zohľadňujú všetky uplatniteľné prechodné ustanovenia CRR, ktoré sú uplatniteľné k príslušnému dátumu vykazovania.

2.2. PODROBNÉ INFORMÁCIE O SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI;

30. Druhá časť vzoru C 06.02 (podrobné informácie o skupinovej solventnosti) v stĺpcoch 0070 až 0210 je určená na zhromaždenie informácií o kreditných a iných regulovaných finančných inštitúciách, na ktoré sa v skutočnosti vzťahujú osobitné požiadavky na platobnú schopnosť na individuálnom základe. Pre každý z týchto subjektov v rámci rozsahu vykazovania sa stanovujú požiadavky na vlastné zdroje pre každú rizikovú kategóriu a vlastné zdroje na účely platobnej schopnosti.

31. V prípade proporcionálnej konsolidácie účastníkov vyjadrujú údaje, ktoré sa týkajú požiadaviek na vlastné zdroje a vlastných zdrojov, príslušné proporcionálne hodnoty.

2.3. INFORMÁCIE O PRÍSPEVKOCH JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTOV K SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI

32. Cieľom tretej časti vzoru C 06.02 a vzoru C 06.01 (informácie o príspevkoch všetkých subjektov v rámci rozsahu pôsobnosti CRR, pokiaľ ide o konsolidáciu, k skupinovej solventnosti) vrátane tých, na ktoré sa nevzťahujú osobitné požiadavky na platobnú schopnosť na individuálnom základe, v stĺpcoch 0250 až 0400 je určiť, ktoré subjekty v rámci skupiny prinášajú riziká a získavajú vlastné zdroje na trhu, na základe údajov, ktoré sú jednoducho k dispozícii alebo ich možno jednoducho spracovať bez toho, aby bolo potrebné prepočítavať podiel kapitálu na samostatnom alebo subkonsolidovanom základe. Na úrovni subjektu predstavujú údaje o rizikách a vlastných zdrojoch príspevky k údajom skupiny a nepredstavujú prvky pomeru platobnej schopnosti na samostatnom základe, a preto sa nemôžu navzájom porovnávať.

33. Tretia časť zahŕňa aj hodnoty menšinových účastí, kvalifikovaného AT1 a kvalifikovaného T2 prípustné v konsolidovaných vlastných zdrojoch.

34. Keďže táto tretia časť vzoru sa týka „príspevkov“, číselné hodnoty, ktoré sa majú vykázať v tejto časti, sa v náležitých prípadoch odchyľujú od číselných hodnôt vykázaných v stĺpcoch týkajúcich sa podrobných informácií o skupinovej solventnosti.

35. Základnou myšlienkou je homogénnym spôsobom (z hľadiska rizík alebo vlastných zdrojov) odstrániť krížové expozície v rámci rovnakých skupín s cieľom pokryť hodnoty vykázané v konsolidovanom vzore CA danej skupiny sčítaním hodnôt vykázaných pre každý subjekt vo vzore „Skupinová solventnosť“. Ak sa neprekročí prahová hodnota 1 %, nie je možné priame spojenie so vzorom CA.

36. Inštitúcie zadefinujú najvhodnejšiu metódu na rozčlenenie medzi subjektmi, aby sa zohľadnili možné účinky diverzifikácie pre trhové riziko a operačné riziko.

37. Je možné, aby jedna konsolidovaná skupina bola zahrnutá do inej konsolidovanej skupiny. Znamená to, že pri subjektoch v rámci podskupiny sa vo vzore GS celej skupiny vykazuje podľa jednotlivých subjektov, a to aj vtedy, keď sa na samotnú podskupinu vzťahujú požiadavky na vykazovanie. Podskupina, na ktorú sa vzťahujú požiadavky na vykazovanie, takisto vykazuje vzor GS podľa jednotlivých subjektov, aj keď sú tieto údaje už zahrnuté vo vzore GS vyššej konsolidovanej skupiny.

38. Inštitúcia vykazuje údaje o príspevku subjektu, keď jeho príspevok k celkovej hodnote rizikovej expozície presahuje 1 % celkovej hodnoty rizikovej expozície skupiny alebo keď jeho príspevok k celkovým vlastným zdrojom presahuje 1 % celkových vlastných zdrojov skupiny. Táto prahová hodnota sa neuplatňuje v prípade dcérskych spoločností alebo podskupín, ktoré poskytujú skupine vlastné zdroje (vo forme menšinových účastí alebo nástrojov kvalifikovaného AT1 alebo T2 zahrnutých vo vlastných zdrojoch).

2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH – Spolu (GS Total)

Stĺpce	Pokyny
0250 – 0400	**SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE** Pozri pokyny k C 06.02
0410 – 0480	**KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE** Pozri pokyny k C 06.02

Riadky	Pokyny
0010	**SPOLU** Údaj „Spolu“ predstavuje súčet hodnôt vykázaných vo všetkých riadkoch vzoru C 06.02.

2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS)

Stĺpce	Pokyny
0010 – 0060	**SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE** V tomto vzore sa majú zhromaždiť informácie o všetkých subjektoch podľa jednotlivých subjektov v rámci rozsahu konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR.
0011	**NÁZOV** Názov subjektu v rámci rozsahu konsolidácie.
0021	**KÓD** Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu.

Stĺpce	Pokyny
0026	**DRUH KÓDU** Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 0021 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy.
0027	**VNÚTROŠTÁTNY KÓD** Inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI.
0030	**INŠTITÚCIA ALEBO EKVIVALENT (ÁNO/NIE)** „ÁNO“ sa zadáva vtedy, keď sa na subjekt vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa CRR a CRD alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej. V ostatných prípadoch sa zadáva „NIE“. ➔Menšinové účasti: Článok 81 ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 82 ods. 1 písm. a) bod ii) CRR. Pokiaľ ide o účinky menšinových účastí a nástrojov AT1 a T2 emitovaných dcérskymi spoločnosťami, dcérske spoločnosti, ktorých nástroje môžu byť prípustné, sú inštitúcie alebo podniky, na ktoré sa na základe uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov vzťahujú požiadavky CRR.
0035	**TYP SUBJEKTU** Typ subjektu sa vykazuje na základe týchto kategórií: a) úverová inštitúcia článok 4 ods. 1 bod 1 CRR; b) investičná spoločnosť článok 4 ods. 1 bod 2 CRR; c) finančná inštitúcia (iná) článok 4 ods. 1 body 20, 21 a 26 CRR. Finančné inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 26 CRR, ktoré nie sú zahrnuté do žiadnej z kategórií d), f) ani g); d) (zmiešaná) finančná holdingová spoločnosť článok 4 ods. 1 body 20 a 21 CRR; e) podnik pomocných služieb článok 4 ods. 1 bod 18 CRR; f) účelová jednotka zaoberajúca sa sekuritizáciou (SSPE), článok 4 ods. 1 bod 66 CRR; g) spoločnosť zaoberajúca sa krytými dlhopismi Subjekt zriadený na emitovanie krytých dlhopisov alebo na držanie kolaterálu, ktorým je zabezpečený krytý dlhopis, ak nie je zahrnutý v žiadnej z uvedených kategórií a), b) ani d) až f); h) iný typ subjektu Iný subjekt ako subjekty uvedené v písmenách a) až g). Keď sa na subjekt nevzťahuje CRR a CRD, ale vzťahujú sa naň ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej, príslušná kategória sa určí podľa zásady najväčšieho úsilia.

Stĺpce	Pokyny
0040	**ROZSAH ÚDAJOV: samostatne plne konsolidované (SF) ALEBO samostatne čiastočne konsolidované (SP)** „SF“ sa zadáva v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované. „SP“ sa zadáva v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú čiastočne konsolidované.
0050	**KÓD KRAJINY** Inštitúcie zadajú dvojpísmenový kód krajiny podľa normy ISO 3166-2.
0060	**MIERA PODIELU (%)** Tento percentuálny podiel označuje skutočný podiel kapitálu, ktorý materská spoločnosť drží v dcérskych spoločnostiach. V prípade úplnej konsolidácie priamej dcérskej spoločnosti je skutočný podiel napr. 70 %. V súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 16 CRR je podiel dcérskej spoločnosti, ktorý sa má vykázať, výsledkom vynásobenia podielov dotknutých dcérskych spoločností.
0070 – 0240	**INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE** V oddiele podrobných informácií (t. j. stĺpce 0070 až 0240) sa zhromažďujú informácie len o subjektoch a podskupinách, na ktoré sa v rámci rozsahu konsolidácie (prvá časť hlava II kapitola 2 CRR) v skutočnosti vzťahujú požiadavky na platobnú schopnosť podľa CRR alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej (t. j. v stĺpci 0030 je zadaná hodnota „áno“). Zadávajú sa informácie o všetkých samostatných inštitúciách konsolidovanej skupiny, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje, bez ohľadu na to, kde majú sídlo. Informácie vykazované v tejto časti sa riadia miestnymi pravidlami o platobnej schopnosti danej jurisdikcie, v ktorej inštitúcia pôsobí (preto sa v tomto vzore nemusí robiť dvojitý výpočet na individuálnom základe podľa pravidiel materskej inštitúcie). Keď sa miestne pravidlá o platobnej schopnosti líšia od CRR a neposkytne sa porovnateľný prehľad, informácie sa doplnia, ak sú údaje dostupné v príslušnej podrobnej štruktúre. Táto časť je preto faktický vzor, v ktorom sú zhrnuté výpočty, ktoré jednotlivé inštitúcie skupiny musia vykonať, pričom treba zohľadniť, že na niektoré z týchto inštitúcií sa môžu vzťahovať rozdielne pravidlá platobnej schopnosti. **Vykazovanie fixných režijných nákladov investičných spoločností:** Investičné spoločnosti začlenia požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s fixnými režijnými nákladmi do svojho výpočtu podielu kapitálu podľa článkov 95, 96, 97 a 98 CRR. Časť celkovej hodnoty rizikovej expozície súvisiaca s fixnými režijnými nákladmi sa vykazuje v stĺpci 0100 tohto vzoru.
0070	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Zadáva sa súčet stĺpcov 0080 až 0110.
0080	**KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKÁ ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA** Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá súčtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré sa rovnajú alebo sú rovnocenné s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 0040 „HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY, RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE“, a hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje, ktoré sa rovnajú alebo sú rovnocenné s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 0490 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA“ vzoru CA2.

Stĺpce	Pokyny
0090	**POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO** Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá hodnote požiadaviek na vlastné zdroje, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 0520 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO“ vzoru CA2.
0100	**OPERAČNÉ RIZIKO** Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá hodnote rizikovej expozície, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotou, ktorá sa musia vykázať v riadku 0590 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE OPERAČNÉ RIZIKÁ (OpR)“ vzoru CA2. Do tohto stĺpca sa zahrnú fixné režijné náklady vrátane riadku 0630 „DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV“ vzoru CA2.
0110	**INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ** Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikovej expozície, ktorá nie je osobitne uvedená vyššie. Je to súčet hodnôt uvedených v riadkoch 0640, 0680 a 0690 vzoru CA2.
0120 – 0240	**PODROBNÉ INFORMÁCIE O VLASTNÝCH ZDROJOCH SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI** Informácie vykazované v nasledujúcich stĺpcoch odzrkadľujú miestne pravidlá o platobnej schopnosti členského štátu, v ktorom subjekt alebo podskupina pôsobia.
0120	**VLASTNÉ ZDROJE** Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá hodnote vlastných zdrojov, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 0010 „VLASTNÉ ZDROJE“ vzoru CA1.
0130	**Z ČOHO: KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE** Článok 82 CRR. Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami. Kvalifikované účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky, emisné ážiá a ostatné rezervy) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.
0140	**SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁŽIÁ A OSTATNÉ REZERVY** Článok 87 ods. 1 písm. b) CRR.
0150	**CELKOVÝ KAPITÁL TIER 1** Článok 25 CRR.

Stĺpce	Pokyny
0160	**Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1** Článok 82 CRR. Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami. Kvalifikované účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné ážiá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.
0170	**SÚVISIACE NÁSTROJE T1, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY A ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA** Článok 85 ods. 1 písm. b) CRR.
0180	**VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1** Článok 50 CRR.
0190	**Z ČOHO: MENŠINOVÉ ÚČASTI** Článok 81 CRR. Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 84 ods. 3 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 84 CRR posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 84 ods. 2, inak na samostatnom základe. Menšinové účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje CET1 (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné ážiá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.
0200	**SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁŽIÁ A OSTATNÉ REZERVY** Článok 84 ods. 1 písm. b) CRR.
0210	**DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1** Článok 61 CRR.
0220	**Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1** Články 82 a 83 CRR. Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 85 ods. 2 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 85 CRR posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 85 ods. 2, inak na samostatnom základe. Menšinové účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje AT1 (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné ážiá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.
0230	**KAPITÁL TIER 2** Článok 71 CRR.

Stĺpce	Pokyny
0240	**Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2** Články 82 a 83 CRR. Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 87 ods. 2 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 87 CRR posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 87 ods. 2 CRR, inak na samostatnom základe. Menšinové účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje T2 (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné ážiá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Musí to byť prípustná hodnota k referenčnému dátumu.
0250 – 0400	**INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY**
0250 – 0290	**PRÍSPEVOK K RIZIKÁM** Informácie vykazované v nasledujúcich stĺpcoch musia byť v súlade s pravidlami o platobnej schopnosti uplatniteľnými na vykazujúcu inštitúciu.
0250	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Zadáva sa súčet stĺpcov 0260 až 0290.
0260	**KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKÁ ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA** Vykazovaná hodnota zodpovedá hodnotám rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko a požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania podľa CRR bez hodnôt súvisiacich s transakciami s inými subjektmi zahrnutými do výpočtu konsolidovaného pomeru platobnej schopnosti skupiny.
0270	**POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO** Hodnoty rizikových expozícií pre trhové riziká sa vypočítavajú na úrovni jednotlivých subjektov v súlade s CRR. Subjekty vykazujú príspevok k celkovým hodnotám rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko skupiny. Tu vykazovaný súčet hodnôt zodpovedá hodnote vykázanej v riadku 0520 „CELKOVÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO“ konsolidovanej správy.
0280	**OPERAČNÉ RIZIKO** V prípade pokročilého prístupu merania (AMA) vykázané hodnoty rizikových expozícií pre operačné riziko zahŕňajú účinok diverzifikácie. V tomto stĺpci sú zahrnuté fixné režijné náklady.
0290	**INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ** Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikovej expozície pre riziká, ktoré nie sú uvedené vyššie.

Stĺpce	Pokyny
0300 – 0400	**PRÍSPEVOK K VLASTNÝM ZDROJOM** Táto časť vzoru neznamená, že inštitúcie majú vykonať úplný výpočet celkového podielu kapitálu na úrovni každého subjektu. Stĺpce 0300 až 0350 sa vypĺňajú pre konsolidované subjekty, ktoré k vlastným zdrojom prispievajú menšinovou účasťou, kvalifikovaným kapitálom Tier 1 alebo kvalifikovanými vlastnými zdrojmi. Keďže sa na ne vzťahuje prahová hodnota uvedená v časti II kapitole 2.3 poslednom odseku vyššie, stĺpce 0360 až 0400 sa vypĺňajú pre všetky konsolidované subjekty, ktoré prispievajú ku konsolidovaným vlastným zdrojom. Vlastné zdroje, ktoré do subjektu priniesli zvyšné subjekty zahrnuté v rámci vykazujúceho subjektu, sa nezohľadňujú, v tomto stĺpci sa vykazuje len čistý príspevok k vlastným zdrojom skupiny (najmä vlastné zdroje získané od tretích strán a akumulované rezervy). Informácie vykazované v nasledujúcich stĺpcoch musia byť v súlade s pravidlami o platobnej schopnosti uplatniteľnými na vykazujúcu inštitúciu.
0300 – 0350	**KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV** Hodnota, ktorá sa vykazuje ako „KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV“, je hodnota odvodená od druhej časti hlavy II CRR bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny.
0300	**KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV** Článok 87 CRR.
0310	**KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1** Článok 85 CRR.
0320	**MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1** Článok 84 CRR. Vykazovaná hodnota je hodnota menšinových účastí dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného CET1 v súlade s CRR.
0330	**KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1** Článok 86 CRR. Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaného kapitálu T1 dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného AT1 v súlade s CRR.
0340	**KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2** Článok 88 CRR. Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaných vlastných zdrojov dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného T2 v súlade s CRR.
0350	**DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (–)/(+) NEGATÍVNY GOODWILL**
0360 – 0400	**KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE** Článok 18 CRR. Hodnota, ktorá sa má vykázať ako „KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE“, je hodnota odvodená zo súvahy bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny.

Stĺpce	Pokyny
0360	**KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE**
0370	**Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1**
0380	**Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1**
0390	**Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDAVANÉMU VÝSLEDKU** Vykazuje sa príspevok každého subjektu ku konsolidovanému výsledku [zisk alebo strata (–)]. Hodnota zahŕňa výsledky, ktoré možno pripísať menšinovým účastiam.
0400	**Z ČOHO: (–) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL** Vykazuje sa tu goodwill alebo negatívny goodwill vykazujúceho subjektu vo vzťahu k dcérskej spoločnosti.
0410 – 0480	**KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE** Štruktúra vykazovania kapitálových vankúšov pre vzor GS sa riadi všeobecnou štruktúrou vzoru CA4 a používajú sa rovnaké koncepcie vykazovania. Pri vykazovaní kapitálových vankúšov pre vzor GS sa príslušné hodnoty vykazujú v súlade s ustanoveniami uplatniteľnými na určenie požiadavky na vankúš pre konsolidovanú situáciu skupiny. Preto vykázané hodnoty kapitálových vankúšov predstavujú príspevky každého subjektu ku kapitálovým vankúšom skupiny. Vykázané hodnoty sa zakladajú na vnútroštátnych transpozičných opatreniach CRD a na CRR vrátane akýchkoľvek prechodných ustanovení, ktoré sú v nich uvedené.
0410	**POŽIADAVKA NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ** Článok 128 ods. 6 CRD.
0420	**VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU** Článok 128 ods. 1 a článok 129 CRD. Podľa článku 129 ods. 1 CRD je vankúš na zachovanie kapitálu dodatočná suma nad rámec vlastného kapitálu Tier 1. Keďže miera vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 % je stabilná, v tejto bunke sa vykazuje hodnota.
0430	**PROTICYKLICKÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU** Článok 128 ods. 2, článok 130 a články 135 až 140 CRD. V tejto bunke sa vykazuje konkrétna hodnota proticyklického vankúša.
0440	**VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENCIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU** Článok 458 ods. 2 písm. d) bod iv) CRR. V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu, ktorý sa môže požadovať podľa článku 458 CRR popri vankúši na zachovanie kapitálu.
0450	**VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA** Článok 128 ods. 5 a články 133 a 134 CRD. V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na krytie systémového rizika.

Stĺpce	Pokyny
0470	**VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE** Článok 128 ods. 3 a článok 131 CRD. V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre globálne systémovo významné inštitúcie.
0480	**VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE** Článok 128 ods. 4 a článok 131 CRD. V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre inak systémovo významné inštitúcie.

3. VZORY PRE KREDITNÉ RIZIKO

3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

39. Existujú rôzne súbory vzorov pre štandardizovaný prístup a pre prístup IRB pre kreditné riziko. Okrem toho sa vykazujú samostatné vzory pre geografické rozčlenenie pozícií podliehajúcich kreditnému riziku, ak sa presiahne relevantná prahová hodnota stanovená v článku 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia.

3.1.1. Vykazovanie postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM) so substitučným účinkom

40. Expozície voči dlžníkom (priame protistrany) a ručiteľom, ktoré sú zaradené do rovnakej triedy expozícií, sa vykazujú ako kladné peňažné toky a záporné peňažné toky do rovnakej triedy expozícií.

41. Druh expozície sa nemení podľa nefinancovaného zabezpečenia.

42. Keď je expozícia zabezpečená nefinancovaným zabezpečením, zabezpečená časť sa priraďuje ako záporný peňažný tok, napr. v triede expozícií dlžníka, a ako kladný peňažný tok v triede expozícií ručiteľa. Druh expozície sa však nemení po zmene triedy expozícií.

43. Substitučný účinok v rámci vykazovania COREP musí vyjadrovať rizikové váženie, ktoré sa v skutočnosti uplatňuje na krytú časť expozície. Krytá časť expozície je teda rizikovo vážená v súlade so štandardizovaným prístupom a vykazuje sa vo vzore CR SA.

3.1.2. Vykazovanie kreditného rizika protistrany

44. Expozície pochádzajúce z pozícií kreditného rizika protistrany sa vykazujú vo vzoroch CR SA alebo CR IRB nezávisle od toho, či sú to položky v bankovej knihe alebo položky v obchodnej knihe.

3.2. C 07.00 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR SA)

3.2.1. Všeobecné poznámky

45. Vzory CR SA poskytujú informácie potrebné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko v súlade so štandardizovaným prístupom. Konkrétne ide o podrobné informácie o:

a) rozdelení hodnôt expozície podľa rôznych druhov expozícií, rizikových váh a tried expozícií;

b) hodnote a druhu postupov zmierňovania kreditného rizika používaných na zmierňovanie rizík.

3.2.2. Rozsah vzoru CR SA

46. V súlade s článkom 112 CRR sa každá expozícia SA na účely vypočítania požiadaviek na vlastné zdroje zaradí do jednej zo 16 tried expozícií SA.

47. Informácie vo vzore CR SA sa požadujú pre triedy celkových expozícií a individuálne pre každú triedu expozícií v rámci štandardizovaného prístupu. Celkové údaje a informácie o jednotlivých triedach expozícií sa vykazujú osobitne.

48. Tieto triedy však nie sú v rámci rozsahu vzoru CR SA:

a) expozície zaradené do triedy expozícií „položky predstavujúce sekuritizačné pozície“ uvedené v článku 112 písm. m) CRR, ktoré sa vykazujú vo vzoroch CR SEC.

b) expozície odpočítané od vlastných zdrojov.

49. Rozsah vzoru CR SA pokrýva tieto požiadavky na vlastné zdroje:

a) kreditné riziko podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 (štandardizovaný prístup) CRR v bankovej knihe, v rámci toho kreditné riziko protistrany podľa tretej časti hlavy II kapitol 4 a 6 (kreditné riziko protistrany) CRR v bankovej knihe;

b) kreditné riziko protistrany podľa tretej časti hlavy II kapitol 4 a 6 (kreditné riziko protistrany) CRR v obchodnej knihe;

c) riziko vyrovnania vyplývajúce z bezodplatného dodania podľa článku 379 CRR v súvislosti so všetkými obchodnými činnosťami.

50. Vzor zahŕňa všetky expozície, pre ktoré sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR v spojení s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 CRR, musia v tomto vzore vykázať aj svoje pozície v obchodnej knihe uvedené v článku 92 ods. 3 písm. b) CRR, keď uplatňujú tretiu časť hlavu II kapitolu 2 CRR na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje (tretia časť hlava II kapitoly 2 a 6 a tretia časť hlava V CRR). Tento vzor preto poskytuje nielen podrobné informácie o druhu expozície (napr. o súvahových/podsúvahových položkách), ale aj informácie o priradení rizikových váh v rámci príslušnej triedy expozícií.

51. Vzor CR SA okrem toho obsahuje v riadkoch 0290 až 0320 doplňujúce položky na zhromaždenie ďalších informácií o expozíciách zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok a o expozíciách v stave zlyhania.

52. Uvedené doplňujúce položky sa vykazujú len pre tieto triedy expozícií:

a) ústredné vlády alebo centrálne banky [článok 112 písm. a) CRR];

b) regionálne vlády alebo miestne orgány [článok 112 písm. b) CRR];

c) subjekty verejného sektora [článok 112 písm. c) CRR];

d) inštitúcie [článok 112 písm. f) CRR];

e) podnikateľské subjekty [článok 112 písm. g) CRR];

f) retail [článok 112 písm. h) CRR].

53. Vykazovanie doplňujúcich položiek neovplyvňuje ani výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií tried expozícií uvedených v článku 112 písm. a) až c) a písm. f) až h) CRR, ani tried expozícií uvedených v článku 112 písm. i) a j) CRR vykazovaných vo vzore CR SA.

54. Doplňujúce riadky poskytujú ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov tried expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“. V týchto riadkoch sa vykazujú expozície, ak by sa dlžníci vykázali v triedach expozícií „ústredné vlády alebo centrálne banky“, „regionálne vlády alebo miestne orgány“, „subjekty verejného sektora“, „inštitúcie“, „podnikateľské subjekty“ a „retail“ vzoru CR SA, ak by sa tieto expozície nepridelili do tried expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“. Vykázané čísla sú však rovnaké ako tie, ktoré sa použili na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v triedach expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“.

55. Napríklad v prípade expozície, ktorej hodnoty rizikovej expozície sa vypočítavajú podľa článku 127 CRR a úpravy ocenenia sú menej než 20 %, sa tieto informácie vykazujú vo vzore CR SA, v riadku 0320 celkovo a v triede expozícií „v stave zlyhania“. Ak bola táto expozícia pred tým, ako sa dostala do stavu zlyhania, expozíciou voči inštitúcii, tieto informácie sa vykážu aj v riadku 0320 triedy expozícií „inštitúcie“.

3.2.3. Zaradenie expozícií do tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu

56. S cieľom zabezpečiť konzistentnú kategorizáciu expozícií do jednotlivých tried expozícií uvedených v článku 112 CRR sa uplatňuje tento postupný prístup:

a) v prvom kroku sa pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov zaradí do príslušnej (pôvodnej) triedy expozícií podľa ustanovení článku 112 CRR bez toho, aby bolo dotknuté osobitné zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá osobitná expozícia v rámci svojej triedy expozícií;

b) v druhom kroku sa expozície môžu preradiť do iných tried expozícií na základe uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM) so substitučnými účinkami na expozíciu (napr. záruky, kreditné deriváty, jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom) prostredníctvom kladných a záporných peňažných tokov.

57. Na zaradenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov do jednotlivých tried expozícií (prvý krok) sa uplatňujú nasledujúce kritériá bez toho, aby bolo dotknuté následné preradenie zapríčinené použitím postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu alebo zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá osobitná expozícia v rámci svojej triedy expozície.

58. Na účely klasifikácie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov v prvom kroku sa nezohľadňujú postupy zmierňovania kreditného rizika súvisiace s expozíciou (v druhej fáze sa explicitne zohľadnia), pokiaľ nie je účinok zabezpečenia prirodzenou súčasťou vymedzenia triedy expozície, ako to je v prípade triedy expozícií uvedenej v článku 112 písm. i) CRR (expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok).

59. V článku 112 CRR sa nestanovujú kritériá na vylúčenie z expozičných tried. V dôsledku toho môže byť jedna expozícia potenciálne zaradená do rôznych tried expozícií, keď nie je stanovená prioritizácia hodnotiacich kritérií na zaraďovanie. Najzjavnejší je prípad expozícií voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením [článok 112 písm. n) CRR] a expozícií voči inštitúciám [článok 112 písm. f) CRR]/expozícií voči podnikateľským subjektom [článok 112 písm. g) CRR]. V takom prípade je jasné, že v CRR je implicitná prioritizácia, keďže sa hodnotí najprv to, či sa určitá expozícia môže zaradiť do krátkodobých expozícií voči inštitúciám a podnikateľským subjektom, a až potom sa hodnotí to, či sa môže zaradiť medzi expozície voči inštitúciám alebo expozície voči podnikateľským subjektom. Inak je zrejmé, že do triedy expozícií uvedenej v článku 112 písm. n) CRR nebude nikdy zaradená žiadna expozícia. Uvedený príklad je jedným z najzrejmejších príkladov, ale nie je jediný. Treba poznamenať, že kritériá používané na stanovenie tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu sú rôzne (inštitucionálna kategorizácia, trvanie expozície, stav po splatnosti atď.), čo je základným dôvodom nevylučujúcich sa zoskupení.

60. V záujme homogénneho a porovnateľného vykazovania treba určiť prioritizačné hodnotiace kritériá na zaradenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora do tried expozícií bez toho, aby bolo dotknuté osobitné zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá osobitná expozícia v rámci svojej triedy expozícií. Prioritizačné kritériá prezentované nižšie prostredníctvom schémy rozhodovania sú založené na hodnotení podmienok, ktoré sa výslovne stanovujú v CRR na zaradenie expozície do určitej triedy expozícií, a keď sa expozícia môže zaradiť do určitej triedy expozícií, na rozhodnutí zo strany vykazujúcich inštitúcií alebo orgánu dohľadu o uplatňovaní určitých tried expozícií. Výsledok postupu zaradenia expozície na účely vykazovania preto musí byť v súlade s ustanoveniami CRR. To inštitúciám nebráni používať iné vnútorné klasifikačné postupy, ktoré môžu byť aj v súlade so všetkými príslušnými ustanoveniami CRR a ich výkladmi vydanými príslušnými fórami.

61. Trieda expozícií sa pri hodnotení v schéme rozhodovania uprednostní pred ostatnými (t. j. najprv sa hodnotí, či sa do triedy expozícií môže expozícia zaradiť bez toho, aby bol dotknutý výsledok tohto hodnotenia), ak by sa do nej možno nezaradili žiadne expozície. Ide o prípad, keď je jedna trieda expozícií v prípade neexistencie prioritizačných kritérií podskupinou iných tried expozícií. Kritériá, ktoré sú graficky znázornené v nasledujúcej schéme rozhodovania, preto majú fungovať postupne.

62. Hodnotenie v schéme rozhodovania uvedenej nižšie sa v tomto kontexte riadi týmto poradím:

    1. sekuritizačné pozície;

    2. položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika;

    3. Kapitálové expozície

    4. expozície v stave zlyhania;

    5. expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)/expozície vo forme krytých dlhopisov (vylučujúce sa triedy expozícií);

    6. expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok;

    7. ostatné položky;

    8. expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením;

    9. všetky ostatné triedy expozícií (vylučujúce sa triedy expozícií), ktoré zahŕňajú expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám; expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom; expozície voči subjektom verejného sektora; expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám; expozície voči medzinárodným organizáciám; expozície voči inštitúciám; expozície voči podnikateľským subjektom a retailové expozície.

63. V prípade expozícií vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania a keď sa používa prístup založený na prezretí podkladových expozícií alebo prístup založený na mandáte (článok 132a ods. 1 a 2 CRR), jednotlivé podkladové expozície (v prípade prístupu založeného na prezretí podkladových expozícií) a jednotlivé skupiny expozícií (v prípade prístupu založeného na mandáte) sa posúdia a klasifikujú do svojej príslušnej rizikovej váhy podľa svojho zaobchádzania. Všetky jednotlivé expozície sa však klasifikujú do triedy expozícií vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI).

64. Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ako je stanovené v článku 134 ods. 6 CRR, pre ktoré existuje ratingové hodnotenie, sa klasifikujú priamo ako sekuritizačné pozície. Ak nie je k dispozícii ich ratingové hodnotenie, zaradia sa do triedy expozícií „ostatné položky“. V druhom spomínanom prípade sa nominálna hodnota zmluvy vykáže ako pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov v riadku pre „iné rizikové váhy“ (použitá riziková váha je váha určená súčtom uvedeným v článku 134 ods. 6 CRR).

65. V druhom kroku sa expozície v dôsledku postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami preradia do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.

SCHÉMA ROZHODOVANIA PRE PRIRADENIE PÔVODNEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV DO TRIED EXPOZÍCIÍ V RÁMCI ŠTANDARDIZOVANÉHO PRÍSTUPU PODĽA CRR

Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. m) CRR?	ÁNO ⇨	Sekuritizačné pozície
NIE ⇩		

Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. k) CRR?	ÁNO 	Položky spojené s mimoriadne vysokým rizikom (pozri aj článok 128 CRR)
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. p) CRR?	ÁNO 	Kapitálové expozície (pozri aj článok 133 CRR).
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. j) CRR?	ÁNO 	Expozície v stave zlyhania
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do tried expozícií podľa článku 112 písm. l) a o) CRR?	ÁNO 	Expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) Expozície vo forme krytých dlhopisov (pozri aj článok 129 CRR) Tieto dve triedy expozícií sa navzájom vylučujú (pozri pripomienky k prístupu založenému na prezretí podkladových expozícií v odpovedi vyššie). Zaradenie do jednej z nich je preto jasné.
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. i) CRR?	ÁNO 	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok (pozri aj článok 124 CRR)
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. q) CRR?	ÁNO 	Ostatné položky
NIE 		

Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. n) CRR?	ÁNO ⇨	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením
NIE ⇩		

Nižšie uvedené triedy expozícií sa navzájom vylučujú. Zaradenie do jednej z nich je preto jasné.

Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám

Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom

Expozície voči subjektom verejného sektora

Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám

Expozície voči medzinárodným organizáciám

Expozície voči inštitúciám

Expozície voči podnikateľským subjektom

Retailové expozície

3.2.4. Objasnenie rozsahu niektorých osobitných tried expozícií uvedených v článku 112 CRR

3.2.4.1. Trieda expozícií „inštitúcie“

66. Expozície v rámci skupiny uvedené v článku 113 ods. 6 a 7 CRR sa vykazujú takto:

67. Expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 113 ods. 7 CRR, sa vykazujú v príslušných triedach expozícií, kde by sa vykazovali, keby neboli expozíciami v rámci skupiny.

68. Podľa článku 113 ods. 6 a 7 CRR sa inštitúcia s výhradou predchádzajúceho súhlasu príslušných orgánov môže rozhodnúť, že nebude uplatňovať požiadavky odseku 1 uvedeného článku na expozície tejto inštitúcie voči protistrane, ktorá je jej materskou spoločnosťou, jej dcérskou spoločnosťou alebo dcérskou spoločnosťou jej materskej spoločnosti alebo podnikom, ktorý je prepojený vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS. Znamená to, že protistrany v rámci skupiny nie sú nutne inštitúciami, ale aj podnikmi, ktoré sú zaradené do iných tried expozícií, napr. podniky pomocných služieb alebo podniky v zmysle článku 12 ods. 1 smernice Rady 83/349/EHS ([7]). Expozície v rámci skupiny sa preto vykazujú v príslušnej triede expozícií.

3.2.4.2. Trieda expozícií „kryté dlhopisy“

69. Expozície SA sa zaraďujú do triedy expozícií „kryté dlhopisy“ takto:

70. Dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES ([8]) musia spĺňať požiadavky článku 129 ods. 1 a 2 CRR, aby sa mohli klasifikovať v triede expozícií „kryté dlhopisy“. Splnenie týchto požiadaviek sa musí vždy skontrolovať. Dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES a emitované pred 31. decembrom 2007 sa na základe článku 129 ods. 6 CRR v každom prípade takisto zaradia do triedy expozícií „kryté dlhopisy“.

([7]) 7 Siedma smernica Rady 83/349/EHS z 13. júna 1983 o konsolidovaných účtovných závierkach, vychádzajúca z článku 54 ods. 3 písm. g) zmluvy (Ú. v. ES L 193, 18.7.1983, s. 1).

([8]) 8 Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).

3.2.4.3. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“

71. Ak sa využije možnosť uvedená v článku 132a ods. 2 CRR, expozície vo forme podielových listov alebo akcií v PKI sa vykazujú ako súvahové položky v súlade s článkom 111 ods. 1 prvou vetou CRR.

3.2.5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 111 CRR bez zohľadnenia úprav ocenenia a rezerv, odpočtov, konverzných faktorov a účinku postupov zmierňovania kreditného rizika s týmito obmedzeniami vyplývajúcimi z článku 111 ods. 2 CRR: 1. Pri derivátových nástrojoch, repo transakciách, transakciách požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakciách s dlhou dobou vyrovnania a transakciách požičiavania s dozabezpečením podliehajúcich kreditnému riziku protistrany (tretia časť hlava II kapitoly 4 a 6 CRR) zodpovedá pôvodná expozícia hodnote expozície voči kreditnému riziku protistrany (pozri pokyny k stĺpcu 0210). 2. Hodnoty expozícií z prenájmu sa riadia článkom 134 ods. 7 CRR. Konkrétne sa zostatková hodnota zahŕňa v jej účtovnej hodnote (t. j. diskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu). 3. V prípade vzájomného započítavania v súvahe stanoveného v článku 219 CRR sa hodnoty expozícií vykazujú pri zohľadnení prijatého peňažného kolaterálu. Ak inštitúcie využívajú výnimku podľa článku 473a ods. 7a CRR, vykazujú v tomto stĺpci hodnotu AB_{SA} s rizikovou váhou 100 % v triede expozícií „ostatné položky“.
0030	**(–) Úpravy ocenenia a rezervy súvisiace s pôvodnou expozíciou** **Články 24 a 111 CRR.** Úpravy ocenenia a rezervy na kreditné straty (úpravy kreditného rizika v súlade s článkom 110) vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt, ako aj prudenciálne úpravy ocenenia (dodatočné úpravy ocenenia v súlade s článkami 34 a 105, hodnoty odpočítané v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. m) a iné zníženia vlastných zdrojov súvisiace s položkou aktív).
0040	**Expozícia po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv** Súčet stĺpcov 010 a 0030.
0050 – 0100	**POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU** Postupy zmierňovania kreditného rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 57 CRR, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií substitúciou expozícií, ako je opísané nižšie v „substitúcii expozície na základe zmierňovania kreditného rizika“. Kolaterál, ktorý má účinok na hodnotu expozície (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície. Položky, ktoré sa tu vykazujú: — kolaterál zahrnutý podľa jednoduchej metódy nakladania s finančným kolaterálom; — prípustné nefinancované zabezpečenie. Pozri aj pokyny v bode 3.1.1.

Stĺpce	
0050 – 0060	**Nefinancované zabezpečenie: upravené hodnoty ($G_{A)}$** Článok 235 CRR. Článok 239 ods. 3 CRR obsahuje vzorec na výpočet upravenej hodnoty G_A nefinancovaného zabezpečenia.
0050	**Záruky** Článok 203 CRR. Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 CRR, ktoré nezahŕňa kreditné deriváty.
0060	**Kreditné deriváty** Článok 204 CRR.
0070 – 0080	**Financované zabezpečenie** Tieto stĺpce odkazujú na financované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 58 CRR a podliehajú pravidlám uvedeným v článkoch 196, 197 a 200 CRR. Hodnoty nesmú obsahovať rámcové dohody o vzájomnom započítavaní (už zahrnuté v pôvodnej expozícii pred uplatnením konverzných faktorov). S investíciami do dlhových nástrojov viazaných na úver podľa článku 218 CRR a s pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článku 219 CRR sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.
0070	**Finančný kolaterál: jednoduchá metóda** Článok 222 ods. 1 a 2 CRR.
0080	**Iné financované zabezpečenie** Článok 232 CRR.
0090 – 0100	**SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA** Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a 2 a článok 236 CRR. Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a následne sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Vykazujú sa kladné aj záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií. Zohľadňujú sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných peňažných tokov z iných vzorov a do iných vzorov.

Stĺpce	
0110	**ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Hodnota expozície po odpočítaní úprav ocenenia po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov na základe POSTUPOV ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU
0120 – 0140	**POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE. FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM** Články 223 až 228 CRR. Zahŕňajú aj dlhové nástroje viazané na úver (článok 218 CRR). S dlhovými nástrojmi viazanými na úver podľa článku 218 CRR a s pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článku 219 CRR sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom. Účinok kolateralizácie súhrnnej metódy nakladania s finančným kolaterálom uplatnenej na expozíciu, ktorá je zabezpečená prípustným finančným kolaterálom, sa vypočíta v súlade s článkami 223 až 228 CRR.
0120	**Úprava expozície z dôvodu volatility** Článok 223 ods. 2 a 3 CRR. Hodnota, ktorá sa má vykázať, je vplyv úpravy expozície z dôvodu volatility (EVA – E) = E*He
0130	**(–) Hodnota kolaterálu upravená z dôvodu volatility (Cvam)** Článok 239 ods. 2 CRR. Pre operácie obchodnej knihy sa zahrnú finančný kolaterál a komodity prípustné pre expozície v obchodnej knihe v súlade s článkom 299 ods. 2 písm. c) až f) CRR. Hodnota, ktorá sa má vykázať, zodpovedá Cvam = C * (1 – Hc – Hfx) * (t – t*)/(T – t*). Vymedzenie C, Hc, Hfx, t, T a t* je uvedené v tretej časti hlave II kapitole 4 oddieloch 4 a 5 CRR.
0140	**(–) z toho: úprava z dôvodu volatility a úprava z dôvodu splatnosti** Článok 223 ods. 1 CRR a článok 239 ods. 2 CRR. Hodnota, ktorá sa má vykázať, je spoločný vplyv úpravy z dôvodu volatility a úpravy z dôvodu splatnosti (Cvam – C) = C * [(1 – Hc – Hfx) * (t – t*)/(T – t*) – 1], keď vplyv úpravy z dôvodu volatility (Cva – C) = C * [(1 – Hc – Hfx) – 1] a vplyv z dôvodu splatnosti je (Cvam – Cva) = C * (1 – Hc – Hfx) * [(t – t*)/(T – t*) – 1].
0150	**Plne upravená hodnota expozície (E*)** Článok 220 ods. 4, článok 223 ods. 2 až 5 a článok 228 ods. 1 CRR.

Stĺpce	
0160 – 0190	**Rozčlenenie plne upravenej hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa konverzných faktorov** Článok 111 ods. 1 a článok 4 ods. 1 bod 56 CRR. Pozri aj článok 222 ods. 3 a článok 228 ods. 1 CRR. Vykazované čísla sú plne upravené hodnoty expozície pre uplatnením konverzného faktora.
0200	**Hodnota expozície** Článok 111 CRR a tretia časť hlava II kapitola 4 oddiel 4 CRR. Hodnota expozície po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých postupov zmierňovania kreditného rizika a konverzných faktorov úverov, ktorá sa má priradiť rizikovým váham v súlade s článkom 113 a treťou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 CRR. Na hodnoty expozícií z prenájmu sa vzťahuje článok 134 ods. 7 CRR. Konkrétne sa zostatková hodnota zahŕňa v jej diskontovanej zostatkovej hodnote po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých postupov zmierňovania kreditného rizika a konverzných faktorov úverov. Hodnoty expozícií sú v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany (CCR), rovnaké ako hodnoty vykázané v stĺpci 0210.
0210	**Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany** Hodnota expozície v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje CCR, vypočítaná v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 CRR, ktorá je relevantnou hodnotou na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, t. j. po uplatnení príslušných postupov zmierňovania kreditného rizika v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 a po zohľadnení odpočtu vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia, ako sa uvádza v článku 273 ods. 6 CRR. Hodnota expozície v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 CRR. V prípadoch, keď sa pre jednu protistranu používa viac ako jeden prístup CCR, vzniknutá strata z celkovej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava na úrovni protistrany, sa priraďuje k hodnote expozície rôznych súborov vzájomného započítavania v riadkoch 0090 – 0130, ktoré odrážajú pomer hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika príslušných súborov vzájomného započítavania k celkovej hodnote expozície po zmierňovaní kreditného rizika protistrany. Na tento účel sa používa hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika podľa pokynov k stĺpcu 0160 vzoru C 34.02.
0211	**Z čoho: Vyplývajúce z kreditného rizika protistrany okrem expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany** Expozície vykázané v stĺpci 0210 okrem expozícií vyplývajúcich zo zmlúv a transakcií uvedených v článku 301 ods. 1 CRR, pokiaľ sú nesplatené voči centrálnej protistrane (CCP), vrátane transakcií súvisiacich s CCP vymedzených v článku 300 ods. 2 CRR.
0215	**Hodnota rizikovo váženej expozície pred uplatnením podporných faktorov** Článok 113 ods. 1 až 5 CRR bez zohľadnenia faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a CRR. Hodnota rizikovo váženej expozície zostatkovej hodnoty prenajatých aktív podlieha článku 134 ods. 7 piatej vete a vypočítava sa podľa vzorca „1/t * 100 % * zostatková hodnota“. Zostatková hodnota je konkrétne nediskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu, ktorá sa pravidelne prehodnocuje s cieľom zabezpečiť kontinuálnu vhodnosť.

Stĺpce	
0216	**(–) Úprava hodnoty rizikovo váženej expozície vzhľadom na faktor na podporu MSP** Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade nezlyhaných expozícií voči MSP (RWEA), ktoré sa vypočítajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR, ak je to vhodné, a RWEA* v súlade s článkom 501 ods. 1 CRR.
0217	**(–) Úprava hodnoty rizikovo váženej expozície vzhľadom na faktor na podporu infraštruktúry** Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných v súlade s treťou časťou hlavou II CRR a upravených RWEA na účely kreditného rizika pre expozície voči subjektom, ktoré prevádzkujú alebo financujú fyzické štruktúry alebo zariadenia, systémy a siete, ktoré poskytujú alebo podporujú základné verejné služby, v súlade s článkom 501a CRR.
0220	**Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov** Článok 113 ods. 1 až 5 CRR po zohľadnení faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a CRR. Hodnota rizikovo váženej expozície zostatkovej hodnoty prenajatých aktív podlieha článku 134 ods. 7 piatej vete a vypočítava sa podľa vzorca „1/t * 100 % * zostatková hodnota“. Zostatková hodnota je konkrétne nediskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu, ktorá sa pravidelne prehodnocuje s cieľom zabezpečiť kontinuálnu vhodnosť.
0230	**Z čoho: s ratingovým hodnotením nominovanej ECAI** Článok 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) CRR.
0240	**Z čoho: s ratingovým hodnotením odvodeným od ústrednej vlády** Článok 112 písm. b) až d), f), g), l) a o) CRR.

Riadky	Pokyny
0010	**Celkové expozície**
0015	**z čoho: Expozície v stave zlyhania v triedach expozícií „položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika“ a „kapitálové expozície“** Článok 127 CRR. Tento riadok sa vypĺňa len pre triedy expozícií „položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika“ a „kapitálové expozície“. Expozícia, ktorá sa buď uvádza v článku 128 ods. 2 CRR alebo spĺňa kritériá stanovené v článku 128 ods. 3 alebo článku 133 CRR, sa priradí k triede expozícií „položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika“ alebo „kapitálové expozície“. Neexistuje teda žiadne ďalšie pridelenie, a to ani v prípade, že expozícia je v stave zlyhania podľa článku 127 CRR.
0020	**z čoho: MSP** Vykazujú sa tu všetky expozície voči MSP.
0030	**z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP** Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 CRR.

Riadky	Pokyny
0035	**z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry** Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501a CRR.
0040	**z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie** Článok 125 CRR. Vykazuje sa len v triede expozícií „zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok“.
0050	**z čoho: Expozície s trvalým čiastočným používaním štandardizovaného prístupu** Expozície, na ktoré sa uplatnil štandardizovaný prístup v súlade s článkom 150 ods. 1 CRR.
0060	**z čoho: Expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením orgánu dohľadu postupne implementovať prístup IRB** Článok 148 ods. 1 CRR.
0070 – 0130	**ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ** Pozície vykazujúcej inštitúcie v „bankovej knihe“ sa rozčlenia na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku, podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku a expozície podliehajúce kreditnému riziku protistrany. Expozície voči kreditnému riziku protistrany vyplývajúcemu z činností obchodnej knihy inštitúcie, ako je uvedené v článku 92 ods. 3 písm. f) a v článku 299 ods. 2 CRR, sa zaraďujú medzi expozície, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 CRR, takisto rozčlenia svoje pozície v „obchodnej knihe“ uvedené v článku 92 ods. 3 písm. b) CRR na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku, podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku a expozície podliehajúce kreditnému riziku protistrany.
0070	**Súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku** Aktíva uvedené v článku 24 CRR nezahrnuté v inej kategórii. Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0090 – 0130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku. Bezodplatné dodania uvedené v článku 379 ods. 1 CRR (ak sa neodpočítavajú) síce nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku.
0080	**Podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku** Podsúvahové pozície tvoria položky uvedené v prílohe I CRR. Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0090 – 0130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.
0090 – 0130	**Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany** Transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany, t. j. derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením.

Riadky	Pokyny
0090	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov** Súbory vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT) v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 139 CRR. SFT, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0130, sa nevykazujú v tomto riadku.
0100	**Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP** Zmluvy a transakcie uvedené v článku 301 ods. 1 CRR, pokiaľ sú nesplatené voči kvalifikovanej centrálnej protistrane (QCCP) v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 88 CRR, vrátane transakcií súvisiacich s QCCP, v prípade ktorých sa hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 CRR. Transakcia súvisiaca s QCCP znamená to isté ako transakcia súvisiaca s CCP v článku 300 ods. 2 CRR, ak CCP je QCCP.
0110	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania** Súbory vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len deriváty uvedené v prílohe II k CRR a transakcie s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 2 CRR. Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0130, sa nevykazujú v tomto riadku.
0120	**Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP** Pozri pokyny k riadku 0100.
0130	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov** Súbory vzájomného započítavania obsahujúce transakcie rôznych kategórií produktov (článok 272 ods. 11 CRR), t. j. deriváty a SFT, pre ktoré existuje dohoda o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.
0140 – 0280	**ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Článok 306 ods. 1 CRR.
0160	**4 %** Článok 305 ods. 3 CRR.
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Článok 232 ods. 3 písm. c) CRR.

Riadky	Pokyny
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Článok 133 ods. 2 a článok 48 ods. 4 CRR.
0260	**370 %** Článok 471 CRR.
0270	**1 250 %** Článok 133 ods. 2 a článok 379 CRR.
0280	**Iné rizikové váhy** Tento riadok nie je k dispozícii pre triedy expozícií: vlády, podnikateľské subjekty, inštitúcie a retail. Na vykazovanie týchto expozícií, na ktoré sa neuplatňujú rizikové váhy uvedené vo vzore. Článok 113 ods. 1 až 5 CRR. Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingu v rámci štandardizovaného prístupu (článok 134 ods. 6 CRR) sa vykazujú v tomto riadku v triede expozícií „ostatné položky". Pozri aj článok 124 ods. 2 a článok 152 ods. 2 písm. b) CRR.
0281 – 0284	**ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU (PKI)** Tieto riadky sa vykazujú len pre triedu expozícií „podniky kolektívneho investovania (PKI)", a to v súlade s článkami 132, 132a, 132b a 132c CRR.
0281	**Prístup založený na prezretí podkladových expozícií** Článok 132a ods. 1 CRR
0282	**Prístup založený na mandáte** Článok 132a ods. 2 CRR
0283	**Rezervný prístup** Článok 132 ods. 2 CRR.
0290 – 0320	**Doplňujúce položky** V prípade riadkov 0290 až 0320 pozri aj vysvetlenie účelu doplňujúcich položiek vo všeobecnom oddiele vzoru CR SA.

Riadky	Pokyny
0290	**Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie** Článok 112 písm. i) CRR. Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie podľa článkov 124 a 126 CRR sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku, ak sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie.
0300	**Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %** Článok 112 písm. j) CRR. Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania.
0310	**Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie** Článok 112 písm. i) CRR. Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie podľa článkov 124 a 125 CRR sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku vtedy, keď sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom.
0320	**Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %** Článok 112 písm. j) CRR. Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania.

3.3. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR IRB)

3.3.1. Rozsah vzoru CR IRB

72. Rozsah vzoru CR IRB sa vzťahuje na:

i) kreditné riziko v bankovej knihe vrátane:

— kreditného rizika protistrany v bankovej knihe;

— rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov;

ii) kreditné riziko protistrany v obchodnej knihe;

iii) bezodplatné dodanie vyplývajúce zo všetkých obchodných činností.

73. Rozsah vzoru sa vzťahuje na expozície, pre ktoré sa hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 článkami 151 až 157 CRR (prístup IRB).

74. Vzor CR IRB sa nevzťahuje na tieto údaje:

i) kapitálové expozície, ktoré sa vykazujú vo vzore CR EQU IRB;

ii) sekuritizačné pozície, ktoré sa vykazujú vo vzore CR SEC a/alebo vo vzore CR SEC Details;

iii) „iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku“, ako sa uvádza v článku 147 ods. 2 písm. g) CRR. Riziková váha tejto triedy expozície sa musí nastaviť na 100 % kedykoľvek okrem hotovosti, rovnocenných hotovostných prostriedkov a expozícií, ktoré sú zostatkovými hodnotami prenajatého majetku, v súlade s článkom 156 CRR. Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre túto triedu expozícií sa vykazujú priamo vo vzore CA;

iv) riziko úpravy ocenenia pohľadávok, ktoré sa vykazujú vo vzore pre riziko CVA.

Vo vzore CR IRB sa nevyžaduje geografické rozčlenenie expozícií IRB podľa sídla protistrany. Toto rozčlenenie sa vykazuje vo vzore CR GB.

Body i) a iii) sa nevzťahujú na vzor CR IRB 7.

75. Na vyjasnenie toho, či inštitúcia používa svoje vlastné odhady LGD a/alebo konverzných faktorov úverov, sa pre každú vykazovanú triedu expozícií uvádzajú tieto informácie:

„NIE“ = v prípade používania odhadov LGD a konverzných faktorov úverov od orgánov dohľadu (základný IRB)

„ÁNO“ = v prípade používania vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov úverov (pokročilý IRB) Zahŕňa to všetky retailové portfóliá.

Keď inštitúcia používa vlastné odhady LGD na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre časť svojich expozícií IRB, ako aj LGD od orgánov dohľadu na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre zvyšnú časť svojich expozícií IRB, vypĺňajú sa vzory CR IRB spolu pre F-IRB pozície a jeden vzor CR IRB spolu pre A-IRB pozície.

3.3.2. Prehľad vzoru CR IRB

76. Vzor CR IRB tvorí sedem vzorov. Vzor CR IRB 1 poskytuje všeobecný prehľad expozícií IRB a rôznych metód výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ako aj rozčlenenie celkových expozícií podľa druhov expozícií. Vo vzore CR IRB 2 sa uvádza rozčlenenie celkových expozícií zaradených do ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (expozície vykazované v rámci riadku 0070 vzoru CR IRB 1). Vzor CR IRB 3 poskytuje všetky príslušné parametre použité na výpočet kapitálových požiadaviek na kreditné riziko pre modely IRB. Vzor CR IRB 4 obsahuje výkaz peňažných tokov, v ktorom sa vysvetľujú zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré boli určené podľa prístupu IRB pre kreditné riziko. Vzor CR IRB 5 poskytuje informácie o výsledkoch spätného testovania PD pre vykazované modely. Vzor CR IRB 6 poskytuje všetky príslušné parametre použité na výpočet kapitálových požiadaviek na kreditné riziko podľa kritérií na zaradenie špecializovaného financovania. Vzor CR IRB 7 poskytuje prehľad o percentuálnom podiele hodnoty expozície, na ktorú sa vzťahuje prístup SA alebo prístup IRB, pre každú príslušnú triedu expozícií. Vzory CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 a CR IRB 5 sa vykazujú osobitne pre tieto triedy expozícií a podexpozícií:

1. Spolu

(Vzor Spolu sa musí vykazovať pre základný prístup IRB a osobitne pre pokročilý prístup IRB.)

2. Ústredné vlády a centrálne banky

[článok 147 ods. 2 písm. a) CRR]

3. Inštitúcie

[článok 147 ods. 2 písm. b) CRR]

4.1. Podnikateľské subjekty – MSP

[článok 147 ods. 2 písm. c) CRR] Na účely klasifikácie do tejto triedy podexpozícií používajú vykazujúce subjekty svoju internú definíciu MSP, ako sa uplatňuje v interných procesoch riadenia rizík.

4.2. Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie

(Článok 147 ods. 8 CRR)

4.3. Podnikateľské subjekty – iné

[Všetky expozície voči podnikateľským subjektom uvedeným v článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ktoré nie sú vykázané v bodoch 4.1 a 4.2].

5.1. Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR v spojení s článkom 154 ods. 3 CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom]. Na účely klasifikácie do tejto triedy podexpozícií používajú vykazujúce subjekty svoju internú definíciu MSP, ako sa uplatňuje v interných procesoch riadenia rizík.

5.2. Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom a ktoré nie sú vykázané v bode 5.1].

V bodoch 5.1 a 5.2 sa za retailové expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom považujú akékoľvek retailové expozície zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, a to bez ohľadu na pomer hodnoty kolaterálu k expozícii alebo účel úveru.

5.3. Retail – kvalifikovaný revolving

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR v spojení s článkom 154 ods. 4 CRR].

5.4. Retail – ostatné malé a stredné podniky

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré nie sú vykázané v bodoch 5.1 a 5.3]. Na účely klasifikácie do tejto triedy podexpozícií používajú vykazujúce subjekty svoju internú definíciu MSP, ako sa uplatňuje v interných procesoch riadenia rizík.

5.5. Retail – ostatné subjekty iné než MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré neboli vykázané v bodoch 5.2 a 5.3].

3.3.3. C 08.01 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám (CR IRB 1)

3.3.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010	**INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)** Vykazovaná PD priradená ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov PD je založená na ustanoveniach stanovených v článku 180 CRR. Vykazuje sa PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo jednotlivú skupinu. Pre číselné údaje zodpovedajúce súhrnu ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (napr. celkové expozície) sa uvedie expozíciami vážený priemer PD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov, ktoré sú zahrnuté v súhrne. Hodnota expozície (stĺpec 0110) sa používa na výpočet expozíciami váženej priemernej PD. Vykazuje sa PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo jednotlivú skupinu. Všetky vykazované parametre rizika sa odvodzujú od parametrov rizika používaných v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom. Neplánuje sa a ani nie je žiaduce mať hlavnú stupnicu orgánov dohľadu. Ak vykazujúca inštitúcia uplatňuje jedinečnú ratingovú stupnicu alebo dokáže vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, používa sa táto stupnica. Inak sa jednotlivé ratingové stupnice zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne dlžníkov rôznych ratingových stupníc sa zoskupia a zoradia od najnižšej PD priradenej každému ratingovému stupňu dlžníka po najvyššiu. Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín. To isté platí pre spojitú ratingovú stupnicu: nižší počet stupňov, ktoré sa majú vykazovať, sa musí dohodnúť s príslušnými orgánmi. Inštitúcie sa vopred spoja so svojím príslušným orgánom, keď chcú vykazovať iný počet ratingových stupňov v porovnaní s interným počtom ratingových stupňov. Posledný ratingový stupeň alebo stupne sú určené pre zlyhané expozície, ktorých PD je 100 %. Na účely priradenia váhy priemernej PD sa používa hodnota expozície vykázaná v stĺpci 110. Expozíciami vážená priemerná PD sa vypočítava s prihliadnutím na všetky expozície vykázané v danom riadku. V riadku, v ktorom sa vykazujú len zlyhané expozície, priemerná PD predstavuje 100 %.

Stĺpce	Pokyny
0020	**PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadných úprav hodnoty, rezerv, účinkov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika alebo konverzných faktorov úverov. Hodnota pôvodnej expozície sa vykazuje v súlade s článkom 24 CRR a článkom 166 ods. 1, 2, 4, 5, 6 a 7 CRR. Účinok vyplývajúci z článku 166 ods. 3 CRR (účinok vzájomného započítania úverov a vkladov v súvahe) sa vykazuje osobitne ako financované zabezpečenie, a preto neznižuje pôvodnú expozíciu. Pri derivátových nástrojoch, repo transakciách, transakciách požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakciách s dlhou dobou vyrovnania a transakciách požičiavania s dozabezpečením podliehajúcich kreditnému riziku protistrany (tretia časť hlava II kapitoly 4 a 6 CRR) zodpovedá pôvodná expozícia hodnote expozície vyplývajúcej z kreditného rizika protistrany (pozri pokyny k stĺpcu 0130).
0030	**Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY** Rozčlenenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora pre všetky expozície subjektov uvedených v článku 142 ods. 1 bodoch 4 a 5 CRR, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 CRR.
0040 – 0080	**POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU** Zmierňovanie kreditného rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 57 CRR, ktoré znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií podľa nižšie uvedenej definície v bode „SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA“.
0040 – 0050	**NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE** Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 CRR. Nefinancované zabezpečenie, ktoré má účinok na expozíciu (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície.
0040	**ZÁRUKY:** Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (G_A) vymedzená v článku 236 ods. 3 CRR. Keď sa používajú vlastné odhady LGD v súlade s článkom 183 CRR (okrem odseku 3), vykazuje sa príslušná hodnota použitá v internom modeli. Záruky sa vykazujú v stĺpci 0040, keď sa úprava nerobí v LGD. Keď sa úprava robí v LGD, hodnota záruky sa vykazuje v stĺpci 0150. Pokiaľ ide o expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, hodnota nefinancovaného zabezpečenia sa vykazuje v stĺpci 0220.

Stĺpce	Pokyny
0050	**KREDITNÉ DERIVÁTY:** Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (G_A) vymedzená v článku 236 ods. 3 CRR. Keď sa používajú vlastné odhady LGD v súlade s článkom 183 ods. 3 CRR, vykazuje sa príslušná hodnota použitá v internom modelovaní. Keď sa úprava robí v LGD, hodnota kreditných derivátov sa uvedie v stĺpci 0160. Pokiaľ ide o expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, hodnota nefinancovaného zabezpečenia sa vykazuje v stĺpci 0220.
0060	**INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE** Kolaterál, ktorý má účinok na PD expozície, sa zhora ohraničuje hodnotou pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov. Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uplatňuje sa článok 232 ods. 1 CRR. Ak sa používajú vlastné odhady LGD, vykazujú sa tie postupy zmierňovania kreditného rizika, ktoré majú účinky na PD. Vykazuje sa príslušná nominálna alebo trhová hodnota. Keď sa robí úprava v LGD, hodnota sa vykazuje v stĺpci 170.
0070 – 0080	**SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA** Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a v náležitých prípadoch ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov, a potom sa zaradí do triedy expozícií ručiteľa a v náležitých prípadoch do ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov. Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií ručiteľa a v náležitých prípadoch do ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov. Zohľadňujú sa aj kladné a záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch v rámci rovnakých ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov. Zohľadňujú sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných peňažných tokov z iných vzorov a do iných vzorov. Tieto stĺpce sa používajú len vtedy, ak inštitúcie získali od svojho príslušného orgánu povolenie zaobchádzať s týmito zabezpečenými expozíciami s trvalým čiastočným používaním štandardizovaného prístupu v súlade s článkom 150 CRR alebo klasifikovať expozície do tried expozícií v súlade s vlastnosťou ručiteľa.
0090	**EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Expozícia zaradená do príslušného ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu.
0100, 0120	**Z toho: podsúvahové položky** Pozri pokyny k vzoru CR-SA.
0110	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Vykazujú sa hodnoty expozícií určené v súlade s článkom 166 CRR a článkom 230 ods. 1 druhou vetou CRR. Pri nástrojoch uvedených v prílohe I sa uplatňujú konverzné faktory úverov a percentuálne podiely v súlade s článkom 166 ods. 8, 9 a 10 CRR, a to bez ohľadu na prístup, ktorý si inštitúcia zvolila. Hodnoty expozícií sú v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany, rovnaké ako hodnoty vykázané v stĺpci 0130.

Stĺpce	Pokyny
0130	**Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany** Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v stĺpci 0210.
0140	**Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY** Rozčlenenie hodnoty expozície pre všetky expozície voči subjektom uvedeným v článku 142 ods. 1 bodoch 4 a 5 CRR, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 CRR.
0150 – 0210	**POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA** Postupy zmierňovania kreditného rizika, ktoré majú vplyv na odhady LGD v dôsledku uplatnenia substitučného účinku postupov zmierňovania kreditného rizika, sa nezahŕňajú do týchto stĺpcov. Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, zohľadní sa článok 228 ods. 2, článok 230 ods. 1 a 2 a článok 231 CRR. Keď sa používajú vlastné odhady LGD: — pokiaľ ide o nefinancované zabezpečenie, v prípade expozícií voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom sa zohľadní článok 161 ods. 3 CRR. Pre retailové expozície sa zohľadní článok 164 ods. 2 CRR. — pokiaľ ide o financované zabezpečenie, v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a f) CRR sa zohľadňuje kolaterál.
0150	**ZÁRUKY** Pozri pokyny k stĺpcu 0040.
0160	**KREDITNÉ DERIVÁTY** Pozri pokyny k stĺpcu 0050.
0170	**POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE** Príslušná hodnota použitá v internom modelovaní inštitúcie. Postupy zmierňovania kreditného rizika, ktoré sú v súlade s kritériami stanovenými v článku 212 CRR.
0171	**PEŇAŽNÝ VKLAD** Článok 200 písm. a) CRR. Peňažný vklad alebo nástroje hotovostného typu v držbe tretej strany, ktorá je inštitúciou, na základe inej dohody než dohoda o správe a založené v prospech požičiavajúcej inštitúcie. Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície.
0172	**ŽIVOTNÉ POISTKY** Článok 200 písm. b) CRR. Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície.

Stĺpce	Pokyny
0173	**NÁSTROJE V DRŽBE TRETEJ STRANY** Článok 200 písm. c) CRR. Zahŕňa to nástroje emitované treťou stranou, ktorá je inštitúciou, ktoré táto inštitúcia na požiadanie spätne odkúpi. Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. Z tohto stĺpca sa vylučujú tie expozície, na ktoré sa vzťahujú nástroje v držbe tretej strany, ak v súlade s článkom 232 ods. 4 CRR inštitúcie považujú nástroje spätne odkúpené na požiadanie, ktoré sú prípustné podľa článku 200 písm. c), za záruku emitujúcej inštitúcie.
0180	**PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL** Pre operácie obchodnej knihy sa zahrnú finančné nástroje a komodity prípustné pre expozície v obchodnej knihe v súlade s článkom 299 ods. 2 písm. c) až f) CRR. S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a vzájomným započítavaním v súvahe sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 oddielu 4 CRR zaobchádza ako s peňažným kolaterálom. Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, vykazuje sa pre prípustný finančný kolaterál v súlade s článkom 197 CRR upravená hodnota (Cvam), ako je stanovená v článku 223 ods. 2 CRR. Ak sa používajú vlastné odhady LGD, v odhadoch LGD sa v súlade s článkom 181 ods. 1 písm. e) a f) CRR zohľadňuje finančný kolaterál. Vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu.
0190 – 0210	**INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL** Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 1 až 8 CRR a článkom 229 CRR. Ak sa používajú vlastné odhady LGD, v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a písm. f) CRR sa zohľadňuje iný kolaterál.
0190	**NEHNUTEĽNÝ MAJETOK** Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 2, 3 a 4 CRR a vykazujú sa v tomto stĺpci. Zahrnutý je aj prenájom nehnuteľného majetku (pozri článok 199 ods. 7 CRR). Pozri aj článok 229 CRR. Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota.
0200	**INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL** Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 6 a 8 CRR a vykazujú sa v tomto stĺpci. Zahrnutý je aj prenájom majetku iného než nehnuteľnosti (pozri článok 199 ods. 7 CRR). Pozri aj článok 229 ods. 3 CRR. Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu.
0210	**POHĽADÁVKY** Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 5 a článkom 229 ods. 2 CRR a vykazujú sa v tomto stĺpci. Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu.

Stĺpce	Pokyny
0220	**UPLATŇUJE SA PRÍSTUP DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE** Záruky a kreditné deriváty, ktoré pokrývajú expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania v súlade s článkom 153 ods. 3 CRR a pri zohľadnení článku 202 a článku 217 ods. 1 CRR. Vykazované hodnoty nepresahujú hodnotu zodpovedajúcich expozícií.
0230	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)** Zohľadňuje sa celý vplyv postupov zmierňovania kreditného rizika na hodnoty LGD podľa ustanovení tretej časti hlavy II kapitol 3 a 4 CRR. V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej podľa článku 161 ods. 4 CRR. Pre expozície v stave zlyhania sa zohľadňuje článok 181 ods. 1 písm. h) CRR. Hodnota expozície uvedená v stĺpci 0110 sa používa na výpočet expozíciami vážených priemerov. Zohľadňujú sa všetky účinky (do vykazovania sa teda zahŕňajú účinky dolného ohraničenia expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom v súlade s článkom 164 ods. 4 CRR). Pri inštitúciách, ktoré uplatňujú prístup IRB, ale nepoužívajú svoje vlastné odhady LGD, sa účinky zmierňovania rizika finančného kolaterálu zohľadňujú v E*, čo je plne upravená hodnota expozície, a potom sa zohľadnia v LGD* podľa článku 228 ods. 2 CRR. Expozíciami vážená priemerná LGD spojená s každou PD „ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov“ vyplýva z priemeru prudenciálnych LGD priradených expozíciám tejto PD ratingového stupňa/skupiny, vážených príslušnou hodnotou expozície stĺpca 0110. Keď sa používajú vlastné odhady LGD, zohľadňuje sa článok 175 a článok 181 ods. 1 a 2 CRR. V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej podľa článku 161 ods. 4 CRR. Výpočet expozíciami váženej priemernej LGD sa odvodzuje od parametrov rizika, ktoré sa skutočne používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom. Údaje za expozície vo forme špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 CRR sa nevykazujú. Ak sa odhaduje PD pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania, údaje sa vykazujú na základe vlastných odhadov LGD alebo regulačných LGD. Expozície a príslušné LGD pre veľké regulované subjekty finančného sektora a neregulované finančné subjekty sa nezahrňujú do výpočtu v stĺpci 0230, ale zahrňujú sa len do výpočtu v stĺpci 0240.
0240	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY** Expozíciami vážená priemerná LGD (%) pre všetky expozície voči veľkým subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 4 CRR, a voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 5 CRR, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 CRR.

Stĺpce	Pokyny
0250	**HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)** Vykazovaná hodnota sa určuje v súlade s článkom 162 CRR. Hodnota expozície (stĺpec 0110) sa používa na výpočet expozíciami vážených priemerov. Priemerná splatnosť sa vykazuje v dňoch. Tieto údaje sa nevykazujú pre hodnoty expozícií, pre ktoré splatnosť nie je prvkom vo výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií. Znamená to, že pre triedu expozícií „retail" sa tento stĺpec nevypĺňa.
0255	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV** Pre ústredné vlády a centrálne banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie pozri článok 153 ods. 1, 2, 3 a 4 CRR. Pre retail pozri článok 154 ods. 1 CRR. Faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a CRR sa nezohľadňujú.
0256	**(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP** Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade nezlyhaných expozícií voči MSP (RWEA), ktoré sa vypočítajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR, ak je to vhodné, a RWEA* v súlade s článkom 501 CRR.
0257	**(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY** Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných v súlade s treťou časťou hlavou II CRR a upravených RWEA na účely kreditného rizika pre expozície voči subjektom, ktoré prevádzkujú alebo financujú fyzické štruktúry alebo zariadenia, systémy a siete, ktoré poskytujú alebo podporujú základné verejné služby, v súlade s článkom 501a CRR.
0260	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV** Pre ústredné vlády a centrálne banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie pozri článok 153 ods. 1, 2, 3 a 4 CRR. Pre retail pozri článok 154 ods. 1 CRR. Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a CRR.
0270	**Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY** Rozčlenenie hodnoty rizikovo váženej expozície po uplatnení faktoru na podporu MSP pre všetky expozície voči veľkým subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 4 CRR, a voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 5 CRR, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 CRR.
0280	**VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY** Pre vymedzenie očakávanej straty pozri článok 5 ods. 3 CRR a pre výpočet výšky očakávanej straty pozri článok 158 CRR. Pre zlyhané expozície pozri článok 181 ods. 1 písm. h) CRR. Vykazovaná výška očakávanej straty je založená na parametroch rizika, ktoré sa skutočne používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom.

Stĺpce	Pokyny
0290	**(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY** Vykazujú sa úpravy ocenenia, ako aj špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika v súlade s článkom 159 CRR. Všeobecné úpravy kreditného rizika sa vykazujú zaradením na pomernom základe podľa očakávanej straty rôznych ratingových stupňov dlžníkov.
0300	**POČET DLŽNÍKOV** Článok 172 ods. 1 a 2 CRR. Inštitúcia vykazuje pre všetky triedy expozícií okrem triedy expozícií retail a prípadov uvedených v článku 172 ods. 1 písm. e) druhej vete CRR počet právnych subjektov/dlžníkov, pre ktorých sa jednotlivo vykonalo ratingové hodnotenie, bez ohľadu na počet jednotlivých poskytnutých úverov alebo expozícií. V rámci triedy expozícií retail alebo ak sa samostatné expozície voči tomu istému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou CRR v iných triedach expozícií, inštitúcia vykazuje počet expozícií, ktoré boli samostatne zaradené do určitého ratingového stupňa alebo skupiny. V prípade, že sa uplatňuje článok 172 ods. 2 CRR, dlžník môže byť zaradený do viacerých stupňov. Keďže v tomto stĺpci ide o prvok štruktúry ratingových stupníc, týka sa pôvodných expozícií pred uplatnením konverzného faktora priradeného každému ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov bez zohľadnenia účinku postupov zmierňovania kreditného rizika (najmä účinkov preradenia).
0310	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UZNANÍM KREDITNÝCH DERIVÁTOV** Inštitúcie vykazujú hypotetickú hodnotu rizikovo váženej expozície, ktorá sa vypočítava ako RWEA bez uznania oprávneného kreditného derivátu ako postupu zmierňovania kreditného rizika, ako sa uvádza v článku 204 CRR. Hodnoty sa uvádzajú v triedach expozícií, ktoré sú relevantné pre expozície voči pôvodnému dlžníkovi.

Riadky	Pokyny
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE**
0015	**z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP** Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 CRR.
0016	**z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry** Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501a CRR.
0020 – 0060	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:
0020	**Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku** Aktíva uvedené v článku 24 CRR sa nezahŕňajú do žiadnej inej kategórie. Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0040 – 0060, a preto sa nevykazujú v tomto riadku. Bezodplatné dodania uvedené v článku 379 ods. 1 CRR (ak sa neodpočítavajú) síce nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku.

Riadky	Pokyny
0030	**Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku** Podsúvahové položky zahŕňajú položky v súlade s článkom 166 ods. 8 CRR, ako aj tie položky, ktoré sú uvedené v prílohe I k CRR. Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0040 – 0060, a preto sa neuvádzajú v tomto riadku.
0040 – 0060	**Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany** Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadkoch 0090 – 0130.
0040	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov** Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0090.
0050	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania** Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0110.
0060	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov** Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0130.
0070	**EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV: SPOLU** Pre expozície voči podnikateľským subjektom, inštitúciám a ústredným vládam a centrálnym bankám pozri článok 142 ods. 1 bod 6 a článok 170 ods. 1 písm. c) CRR. Pre retailové expozície pozri článok 170 ods. 3 písm. b) CRR. Pre expozície vyplývajúce z odkúpených pohľadávok pozri článok 166 ods. 6 CRR. Expozície v prípade rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov sa nevykazujú podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov a vykazujú sa v riadku 0180. Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín. Nepoužíva sa hlavná stupnica orgánov dohľadu. Inštitúcie namiesto toho samé určia stupnicu, ktorú budú používať.
0080	**PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU** Článok 153 ods. 5 CRR. Uplatňuje sa to len na triedu expozícií „podnikateľské subjekty – špecializované financovanie“.
0160	**ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM** Článok 193 ods. 1 a 2, článok 194 ods. 1 až 7 a článok 230 ods. 3 CRR. Táto alternatíva je k dispozícii len pre inštitúcie, ktoré používajú základný prístup IRB.
0170	**EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM** Expozície vyplývajúce z bezodplatného dodania, na ktoré sa uplatňuje alternatívny prístup uvedený v článku 379 ods. 2 prvom pododseku poslednej vete CRR alebo na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 % v súlade s článkom 379 ods. 2 posledným pododsekom CRR. V tomto riadku sa vykazujú kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingového hodnotenia v súlade s článkom 153 ods. 8 CRR a všetky ostatné expozície, na ktoré sa uplatňujú rizikové váhy, nezahrnuté v inom riadku.

Riadky	Pokyny
0180	**RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV: CELKOVÉ ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY** Pozri článok 4 ods. 1 bod 53 CRR pre vymedzenie rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov. Pre výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov pozri článok 157 CRR. Riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov sa vykazuje pri odkúpených podnikových a retailových pohľadávkach.

3.3.4. C 08.02 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám: rozčlenenie podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (vzor CR IRB 2)

Stĺpec	Pokyny
0005	**Ratingový stupeň dlžníka (identifikátor riadku)** Ide o identifikátor riadku, ktorý musí byť jednoznačný pre každý riadok príslušného hárku vzoru. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď. Ako prvý sa má vykazovať stupeň (alebo skupina), ktorý je najlepší, potom druhý najlepší atď. Posledným vykazovaným stupňom alebo stupňami (alebo skupinou) je stupeň expozícií v stave zlyhania.
0010 – 0300	Pokyny ku každému z týchto stĺpcov sú rovnaké ako pre zodpovedajúce očíslované stĺpce vo vzore CR IRB 1.

Riadok	Pokyny
0010 – 0001 – 0010 – NNNN	Hodnoty vykazované v týchto riadkoch sa musia uvádzať v poradí zodpovedajúcom PD priradenej ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov. PD dlžníkov v stave zlyhania je 100 %. Expozície, na ktoré sa vzťahuje alternatívne zaobchádzanie pre kolaterál vo forme nehnuteľného majetku (dostupné len vtedy, keď sa nepoužívajú vlastné odhady pre LGD), sa neprideľujú podľa PD dlžníka a nevykazujú sa v tomto vzore.

3.3.1. C 08.03 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [rozčlenenie podľa rozsahu PD (CR IRB 3)]

3.3.1.1. Všeobecné poznámky

77. Inštitúcie vykazujú informácie zahrnuté v tomto vzore pri uplatňovaní článku 452 písm. g) bodov i) až v) CRR s cieľom poskytnúť informácie o hlavných parametroch použitých na výpočet kapitálových požiadaviek pri prístupe IRB. Informácie vykazované v tomto vzore nezahŕňajú údaje o špecializovanom financovaní uvedené v článku 153 ods. 5 CRR, ktoré sú zahrnuté vo vzore C 08.06. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) (tretia časť hlava II kapitola 6 CRR).

3.3.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010	**SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE** Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 166 ods. 1 až 7 CRR bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav kreditného rizika

Stĺpce	Pokyny
0020	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Hodnota expozície v súlade s článkom 166 ods. 1 až 7 CRR bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav kreditného rizika a akýchkoľvek konverzných faktorov, vlastných odhadov či konverzných faktorov uvedených v článku 166 ods. 8 CRR alebo akýchkoľvek percentuálnych podielov uvedených v článku 166 ods. 10 CRR. Podsúvahové expozície zahŕňajú všetky záväzné, ale nečerpané sumy a všetky podsúvahové položky uvedené v prílohe I k CRR.
0030	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÉ PRIEMERNÉ KONVERZNÉ FAKTORY** Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemerný konverzný faktor použitý inštitúciami pri ich výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií vážený podsúvahovou expozíciou pred uplatnením konverzného faktora úverov, ako je vykázaná v stĺpci 0020.
0040	**HODNOTA EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ KONVERZNÝCH FAKTOROV A PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA** Hodnota expozície v súlade s článkom 166 CRR. Tento stĺpec zahŕňa súčet hodnoty expozície v prípade súvahových expozícií a podsúvahových expozícií po uplatnení konverzných faktorov v súlade s článkom 166 ods. 8 až 10 CRR a po postupoch zmierňovania kreditného rizika.
0050	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ PD (%)** Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD odhad priemernej PD každého dlžníka, vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a zmierňovania kreditného rizika, ako je vykázaná v stĺpci 0040.
0060	**POČET DLŽNÍKOV** Počet právnych subjektov alebo dlžníkov pridelených ku každej skupine pevného rozsahu PD. Počet dlžníkov sa počíta v súlade s pokynmi v stĺpci 0300 vzoru C 08.01. So spoločnými dlžníkmi sa zaobchádza rovnako ako na účely kalibrácie PD.
0070	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)** Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemer odhadov LGD pre každú expozíciu, vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a po zmierňovaní kreditného rizika, ako je vykázaná v stĺpci 0040. Vykazovaná LGD zodpovedá konečnému odhadu LGD použitému pri výpočte rizikovo vážených hodnôt získaných po zohľadnení všetkých účinkov zmierňovania kreditného rizika a prípadne podmienok poklesu. Pri retailových expozíciách zabezpečených nehnuteľným majetkom sa v prípade vykazovanej LGD zohľadňujú dolné ohraničenia uvedené v článku 164 ods. 4 CRR. V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej v súlade s článkom 161 ods. 4 CRR. Pri zlyhaných expozíciách podľa prístupu A-IRB sa zohľadňujú ustanovenia uvedené v článku 181 ods. 1 písm. h) CRR. Vykazovaná LGD zodpovedá odhadu LGD v stave zlyhania v súlade s príslušnými metodikami pre odhad.

Stĺpce	Pokyny
0080	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ (V ROKOCH)** Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemerná splatnosť každej expozície, vážená hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov, ako je vykázaná v stĺpci 0040. Vykazovaná splatnosť sa určuje v súlade s článkom 162 CRR. Priemerná splatnosť sa vykazuje v rokoch. Tieto údaje sa nevykazujú pri hodnotách expozícií, v prípade ktorých splatnosť nie je prvkom vo výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR. Znamená to, že pre triedu expozícií „retail" sa tento stĺpec nevypĺňa.
0090	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV** Pri expozíciách voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 153 ods. 1 až 4; pri retailových expozíciách hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 154 CRR. Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a CRR.
0100	**VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY** Výška očakávanej straty vypočítaná v súlade s článkom 158 CRR. Vykazovaná výška očakávanej straty je založená na skutočných parametroch rizika, ktoré sa používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom.
0110	**(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY** Špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 183/2014, dodatočné úpravy ocenenia v súlade s článkami 34 a 110 CRR, ako aj iné zníženia vlastných zdrojov súvisiace s expozíciami priradenými ku každej skupine pevného rozsahu PD. Tieto úpravy ocenenia a rezervy sú tie úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa zohľadňujú pri vykonávaní článku 159 CRR. Všeobecné rezervy sa vykazujú priradením hodnoty na pomernom základe – v súlade s očakávanou stratou rôznych ratingových stupňov dlžníkov.

Riadky	Pokyny
ROZSAH PD	Expozície sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevného rozsahu PD na základe PD odhadovanej pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (bez zohľadnenia substitučných účinkov v dôsledku zmierňovania kreditného rizika). Inštitúcie priraďujú expozíciu za expozíciou k rozsahu PD uvedenému vo vzore, pričom zároveň zohľadňujú spojité stupnice. Všetky zlyhané expozície sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %.

3.3.2. C 08.04 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [výkazy peňažných tokov RWEA (CR IRB 4)]

3.3.2.1. Všeobecné poznámky

78. Inštitúcie vykazujú informácie zahrnuté v tomto vzore pri uplatňovaní článku 438 písm. h) CRR. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) (tretia časť hlava II kapitola 6 CRR).

79. Inštitúcie vykazujú peňažné toky RWEA ako zmeny medzi hodnotami rizikovo vážených expozícií k referenčnému dátumu a hodnotami rizikovo vážených expozícií k predchádzajúcemu referenčného dátumu. V prípade štvrťročného vykazovania sa vykazuje koniec štvrťroka pred štvrťrokom referenčného dátumu vykazovania.

3.3.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpec	Pokyny
0010	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE** Celková hodnota rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko vypočítaná podľa prístupu IRB s prihliadnutím na podporné faktory v súlade s článkami 501 a 501a CRR.

Riadky	Pokyny
0010	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE KU KONCU PREDCHÁDZAJÚCEHO OBDOBIA VYKAZOVANIA** Hodnota rizikovo váženej expozície ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania po uplatnení faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a CRR.
0020	**OBJEM AKTÍV (+/–)** Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu objemu aktív, t. j. organické zmeny rozsahu a zloženia knihy (vrátane vzniku nových podnikov a splatných úverov), ale bez zmien rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutia alebo odpredaja subjektov. Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota.
0030	**KVALITA AKTÍV (+/–)** Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu kvality aktív, t. j. zmeny posudzovanej kvality aktív inštitúcie z dôvodu zmien rizika dlžníka, ako je napríklad migrácia ratingových stupňov alebo podobné účinky. Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota.
0040	**AKTUALIZÁCIE MODELU (+/–)** Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu aktualizácií modelu, t. j. zmeny z dôvodu zavádzania nových modelov, zmien modelov, zmien v rozsahu modelu alebo akýchkoľvek iných zmien zameraných na riešenie nedostatkov modelu. Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota.
0050	**METODIKA A POLITIKA (+/–)** Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu metodiky a politiky, t. j. zmeny z dôvodu zmien v metodike výpočtov, ktoré boli vyvolané zmenami regulačnej politiky vrátane revízií existujúcich právnych predpisov a nových právnych predpisov, okrem zmien modelov, ktoré sú zahrnuté v riadku 0040. Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota.

Riadky	Pokyny
0060	**NADOBUDNUTIA ALEBO ODPREDAJE (+/–)** Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu nadobudnutí a odpredajov, t. j. zmeny rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutia a odpredaja subjektov. Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota.
0070	**POHYBY VÝMENNÝCH KURZOV (+/–)** Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu pohybov výmenných kurzov, t. j. zmeny vyplývajúce z pohybov v prepočte cudzích mien. Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota.
0080	**OSTATNÉ (+/–)** Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu iných faktorov. Táto kategória sa používa na zachytenie zmien, ktoré nemožno zaradiť do žiadnej inej kategórie. Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota.
0090	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE KU KONCU OBDOBIA VYKAZOVANIA** Hodnota rizikovo váženej expozície v období vykazovania po uplatnení faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a CRR.

3.3.3. C 08.05 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [spätné testovanie PD (CR IRB 5)]

3.3.3.1. Všeobecné poznámky

80. Inštitúcie vykazujú informácie zahrnuté v tomto vzore pri uplatňovaní článku 452 písm. h) CRR. Inštitúcia zohľadňuje modely použité v rámci každej triedy expozícií a vysvetľuje percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície príslušnej triedy expozícií, na ktorú sa modely vzťahujú a v súvislosti s ktorou sa tu vykazujú výsledky spätného testovania. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) (tretia časť hlava II kapitola 6 CRR).

3.3.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010	**ARITMETICKÝ PRIEMER PD (%)** Aritmetický priemer PD na začiatku obdobia vykazovania dlžníkov, ktorí patria do skupiny pevného rozsahu PD a sú započítaní v stĺpci 0020 (priemer vážený počtom dlžníkov).
0020	**POČET DLŽNÍKOV KU KONCU PREDCHÁDZAJÚCEHO ROKA** Počet dlžníkov, ktorí podliehajú vykazovaniu, ku koncu predchádzajúceho roka. Zahŕňajú sa všetci dlžníci, ktorí majú v príslušnom čase kreditný záväzok. Počet dlžníkov sa počíta v súlade s pokynmi v stĺpci 0300 vzoru C 08.01. So spoločnými dlžníkmi sa zaobchádza rovnako ako na účely kalibrácie PD.

Stĺpce	Pokyny
0030	**Z ČOHO: ZLYHANIA POČAS ROKA** Počet dlžníkov, ktorí počas roka (t. j. obdobia pozorovania pre výpočet miery zlyhania) zlyhali. Zlyhania sa určujú v súlade s článkom 178 CRR. Každý dlžník, ktorý zlyhal, sa započítava do čitateľa a menovateľa pri výpočte jednoročnej miery zlyhania len raz, a to aj vtedy, ak dlžník počas príslušného jednoročného obdobia zlyhal viac ako raz.
0040	**POZOROVANÁ PRIEMERNÁ MIERA ZLYHANIA (%)** Jednoročná miera zlyhania uvedená v článku 4 ods. 1 bode 78 CRR. Inštitúcie zabezpečujú: a) že menovateľ pozostáva z počtu dlžníkov, ktorí nezlyhali, s akýmkoľvek kreditným záväzkom pozorovaným na začiatku jednoročného obdobia pozorovania (t. j. začiatok roka pred referenčným dátumom vykazovania); v tejto súvislosti sa kreditný záväzok vzťahuje na obe tieto položky: i) každú súvahovú položku vrátane akejkoľvek hodnoty istiny, úroku a poplatkov; ii) všetky podsúvahové položky vrátane záruk vydaných inštitúciou ako ručiteľom; b) že do čitateľa sú zahrnutí všetci tí dlžníci zohľadnení v menovateli, v prípade ktorých došlo počas jednoročného obdobia pozorovania (rok pred referenčným dátumom vykazovania) aspoň k jednému zlyhaniu. Pokiaľ ide o výpočet počtu dlžníkov, pozri stĺpec 0300 vzoru C 08.01.
0050	**PRIEMERNÁ HISTORICKÁ ROČNÁ MIERA ZLYHANIA (%)** Jednoduchý priemer ročnej miery zlyhania za posledných päť rokov (dlžníci na začiatku každého roka, ktorí počas daného roku zlyhali/celkový počet dlžníkov na začiatku roka) je minimum. Inštitúcia môže použiť dlhšie historické obdobie, ktoré je v súlade so skutočnou praxou riadenia rizík inštitúcie.

Riadky	Pokyny
ROZSAH PD	Expozície sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevného rozsahu PD na základe PD odhadovanej na začiatku obdobia vykazovania pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (bez zohľadnenia substitučných účinkov z dôvodu zmierňovania kreditného rizika). Inštitúcie priraďujú expozíciu za expozíciou k rozsahu PD uvedenému vo vzore, pričom zároveň zohľadňujú spojité stupnice. Všetky zlyhané expozície sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %.

3.3.4. C 08.05.1 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám: spätné testovanie PD (CR IRB 5B)

3.3.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

81. V prípade, že inštitúcie pri odhade PD uplatňujú článok 180 ods. 1 písm. f) CRR, vykazujú okrem vzoru C 08.05 informácie zahrnuté vo vzore C 08.05.1, a to len pre odhady PD v súlade s tým istým článkom. Inštrukcie sú rovnaké ako pri vzore C 08.05 s týmito výnimkami:

Stĺpce	Pokyny
0005	**ROZSAH PD** Inštitúcie vykazujú rozsahy PD v súlade so svojimi internými stupňami, ktoré priraďujú k stupnici používanej externou ECAI namiesto pevného externého rozsahu PD.

Stĺpce	Pokyny
0006	**EKVIVALENT EXTERNÉHO RATINGU** Inštitúcie vykazujú jeden stĺpec za každú zohľadnenú ECAI podľa článku 180 ods. 1 písm. f) CRR. Inštitúcie zahŕňajú do týchto stĺpcov externý rating, ku ktorému sa priraďujú ich interné rozsahy PD.

3.3.5. C 08.06 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [prístup spočívajúci v zaradení špecializovaného financovania (CR IRB 6)]

3.3.5.1. Všeobecné poznámky

82. Inštitúcie vykazujú informácie zahrnuté v tomto vzore pri uplatňovaní článku 438 písm. e) CRR. Inštitúcie vykazujú informácie o týchto druhoch expozícií vo forme špecializovaného financovania uvedených v tabuľke 1 v článku 153 ods. 5:

a) projektové financovanie

b) nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie

c) financovanie predmetov

d) financovanie komodít

3.3.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010	**PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Pozri pokyny k vzoru CR-IRB.
0020	**EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Pozri pokyny k vzoru CR-IRB.
0030, 0050	**Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY** Pozri pokyny k vzoru CR-SA.
0040	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Pozri pokyny k vzoru CR-IRB.
0060	**Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCE Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY** Pozri pokyny k vzoru CR SA.
0070	**RIZIKOVÁ VÁHA** Článok 153 ods. 5 CRR Toto je pevný stĺpec na informačné účely. Nesmú sa v ňom vykonávať žiadne zmeny.
0080	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV** Pozri pokyny k vzoru CR-IRB.
0090	**VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY** Pozri pokyny k vzoru CR-IRB.

Stĺpce	Pokyny
0100	**(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY** Pozri pokyny k vzoru CR-IRB.

Riadky	Pokyny
0010 – 0120	Expozície sa priraďujú k príslušnej kategórii a splatnosti v súlade s tabuľkou 1 v článku 153 ods. 5 CRR.

3.3.6. C 08.07 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [rozsah používania prístupov IRB a SA (CR IRB 7)]

3.3.6.1. Všeobecné poznámky

83. Na účely tohto vzoru inštitúcie, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB ku kreditnému riziku, priraďujú svoje expozície na základe štandardizovaného prístupu stanoveného v tretej časti hlave II kapitole 2 CRR alebo prístupu IRB stanoveného v tretej časti hlave II kapitole 3 CRR, ako aj časť každej triedy expozícií, na ktorú sa vzťahuje plán zavádzania. Inštitúcie do tohto vzoru zahŕňajú informácie podľa tried expozícií v súlade s rozčlenením tried expozícií uvedeným v riadkoch vzoru.

84. Stĺpce 0020 až 0040 by mali pokrývať celé spektrum expozícií, takže súčet každého riadku pre tieto tri stĺpce by mal predstavovať 100 % všetkých tried expozícií okrem sekuritizačných pozícií a odpočítaných pozícií.

3.3.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010	**CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE V ZMYSLE VYMEDZENIA V ČLÁNKU 166 CRR** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zmierňovaním kreditného rizika v súlade s článkom 166 CRR.
0020	**CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PRÍSTUP SA A PRÍSTUP IRB** Inštitúcie používajú hodnotu expozície pred zmierňovaním kreditného rizika v súlade s článkom 429 ods. 4 CRR s cieľom vykazovať celkovú hodnotu expozície, a to vrátane expozícií podľa štandardizovaného prístupu, ako aj expozícií podľa prístupu IRB.
0030	**PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE TRVALÉ ČIASTOČNÉ POUŽÍVANIE PRÍSTUPU SA (%)** Časť expozície pri každej triede expozícií, na ktorú sa vzťahuje štandardizovaný prístup (expozícia, na ktorú sa vzťahuje štandardizovaný prístup, pred zmierňovaním kreditného rizika pre celkovú expozíciu v danej triede expozícií v stĺpci 0020), pri zohľadnení rozsahu povolenia na trvalé čiastočné používanie štandardizovaného prístupu udelené príslušným orgánom v súlade s článkom 150 CRR.

Stĺpce	Pokyny
0040	**PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PLÁN ZAVÁDZANIA (%)** Časť expozície pri každej triede expozícií, na ktorú sa vzťahuje postupné zavádzanie prístupu IRB podľa článku 148 CRR. To zahŕňa: — expozície, pri ktorých inštitúcie plánujú uplatniť prístup IRB so svojimi vlastnými odhadmi LGD a konverzných faktorov alebo bez nich (F-IRB a A-IRB); — nevýznamné kapitálové expozície, ktoré nie sú zahrnuté v stĺpci 0020 ani 0040; — expozície, na ktoré sa už uplatňuje prístup F-IRB, ak inštitúcia plánuje v budúcnosti uplatňovať prístup A-IRB; — expozície vo forme špecializovaného financovania, pri ktorom sa uplatňuje prístup orgánov dohľadu spočívajúci v zaradení a ktoré nie sú zahrnuté v stĺpci 0040.
0050	**PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PRÍSTUP IRB (V %)** Časť expozície pri každej triede expozícií, na ktorú sa vzťahuje prístup IRB (expozícia, na ktorú sa vzťahuje prístup IRB, pred zmierňovaním kreditného rizika pre celkovú expozíciu v danej triede expozícií), pri zohľadnení rozsahu povolenia, ktoré udelil príslušný orgán, na používanie prístupu IRB v súlade s článkom 143 CRR. To zahŕňa expozície, pri ktorých inštitúcie majú povolenie používať alebo nepoužívať svoje vlastné odhady LGD a konverzných faktorov (F-IRB a A-IRB), vrátane prístupu orgánov dohľadu spočívajúceho v zaradení expozícií vo forme špecializovaného financovania a kapitálových expozícií v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy, ako aj expozície vykazované v riadku 0170 vzoru C 08.01.

Riadky	Pokyny
TRIEDY EXPOZÍCIÍ	Inštitúcie do tohto vzoru zahŕňajú informácie podľa tried expozícií v súlade s rozčlenením tried expozícií uvedeným v riadkoch vzoru.

3.4. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: INFORMÁCIE S GEOGRAFICKÝM ROZČLENENÍM

85. Všetky inštitúcie predkladajú informácie agregované na celkovej úrovni. Inštitúcie, ktoré spĺňajú prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia, navyše predkladajú informácie rozčlenené podľa krajiny, a to pokiaľ ide o domácu krajinu, ako aj akúkoľvek nedomácu krajinu. Prahová hodnota sa zohľadňuje iba vo vzťahu k vzorom CR GB 1 a CR GB 2. Expozície voči nadnárodným organizáciám sa priraďujú ku geografickej oblasti „ostatné krajiny".

86. Pojem „sídlo dlžníka" sa vzťahuje na krajinu založenia spoločnosti dlžníka. Tento pojem sa môže používať na základe prameho dlžníka a na základe konečného rizika. Postupy zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami môžu teda zmeniť priradenie expozície ku krajine. Expozície voči nadnárodným organizáciám sa nepriraďujú ku krajine sídla danej inštitúcie, ale ku geografickej oblasti „ostatné krajiny" bez ohľadu na triedu expozície, do ktorej sa priraďuje expozícia voči nadnárodným organizáciám.

87. Údaje týkajúce sa „pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov" sa vykazujú vo vzťahu ku krajine sídla prameho dlžníka. Údaje týkajúce sa „hodnoty expozície" a „hodnôt rizikovo vážených expozícií" sa vykazujú podľa krajiny sídla konečného dlžníka.

3.4.1. C 09.01 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: Expozície SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0010 vzoru CR SA.
0020	**Expozície v stave zlyhania** Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ a pre expozície v stave zlyhania zaradené do triedy expozícií „expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ alebo „kapitálové expozície“. Táto „doplňujúca položka“ poskytuje ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov expozícií v stave zlyhania. Expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ uvedené v článku 112 písm. j) CRR sa vykazujú tak, ako by sa vykazovali dlžníci, ak by tieto expozície neboli zaradené do triedy expozícií „v stave zlyhania“. Táto informácia je „doplňujúca položka“ – neovplyvňuje teda výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií triedy expozícií „v stave zlyhania“, „expozícií, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ alebo „kapitálových expozícií“ podľa článku 112 písm. j), k) a p) CRR.
0040	**Nové spozorované zlyhania v danom období** Hodnota pôvodných expozícií, ktoré sa presunuli do triedy expozícií „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného referenčného dátumu vykazovania, sa vykazujú podľa triedy expozícií, do ktorej dlžník pôvodne patril.
0050	**Všeobecné úpravy kreditného rizika** Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014. Táto položka zahŕňa všeobecné úpravy kreditného rizika, ktoré sú prípustné na začlenenie do kapitálu T2, pred uplatnením horného ohraničenia uvedeného v článku 62 písm. c) CRR. Vo vykazovanej hodnote sa nezohľadňujú daňové účinky.
0055	**Špecifické úpravy kreditného rizika** Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014.
0060	**Odpisy** Odpisy uvedené v IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9.
0061	**Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov** V súlade s článkom 111 CRR.
0070	**Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania** Súčet úprav kreditného rizika a odpisov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného dátumu predloženia údajov.

Stĺpce	
0075	**Hodnota expozície** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0200 vzoru CR SA.
0080	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0215 vzoru CR SA.
0081	**(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0216 vzoru CR SA.
0082	**ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0217 vzoru CR SA.
0090	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0220 vzoru CR SA.

Riadky	
0010	**Ústredné vlády alebo centrálne banky** Článok 112 písm. a) CRR.
0020	**Regionálne vlády alebo miestne orgány** Článok 112 písm. b) CRR.
0030	**Subjekty verejného sektora** Článok 112 písm. c) CRR.
0040	**Multilaterálne rozvojové banky** Článok 112 písm. d) CRR.
0050	**Medzinárodné organizácie** Článok 112 písm. e) CRR.
0060	**Inštitúcie** Článok 112 písm. f) CRR.
0070	**Podnikateľské subjekty** Článok 112 písm. g) CRR.
0075	**z čoho: MSP** Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA.

Riadky	
0080	**Retailové subjekty** Článok 112 písm. h) CRR.
0085	**z čoho: MSP** Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA.
0090	**Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok** Článok 112 písm. i) CRR.
0095	**z čoho: MSP** Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA.
0100	**Expozície v stave zlyhania** Článok 112 písm. j) CRR.
0110	**Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika** Článok 112 písm. k) CRR.
0120	**Kryté dlhopisy** Článok 112 písm. l) CRR.
0130	**Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením** Článok 112 písm. n) CRR.
0140	**Podniky kolektívneho investovania (PKI)** Článok 112 písm. o) CRR. Súčet riadkov 0141 až 0143
0141	**Prístup založený na prezretí podkladových expozícií** Rovnaká definícia ako pre riadok 0281 vzoru CR SA.
0142	**Prístup založený na mandáte** Rovnaká definícia ako pre riadok 0282 vzoru CR SA.
0143	**Rezervný prístup** Rovnaká definícia ako pre riadok 0283 vzoru CR SA.
0150	**Kapitálové expozície** Článok 112 písm. p) CRR.

Riadky	
0160	**Iné expozície** Článok 112 písm. q) CRR.
0170	**Celkové expozície**

3.4.2. C 09.02 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: Expozície IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0020 vzoru CR IRB.
0030	**Z čoho: v stave zlyhania** Hodnota pôvodnej expozície tých expozícií, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 CRR.
0040	**Nové spozorované zlyhania v danom období** Hodnota pôvodnej expozície tých expozícií, ktoré sa počas trojmesačného obdobia od posledného referenčného dátumu vykazovania klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 CRR, sa vykazuje podľa triedy expozícií, do ktorej patrí dlžník.
0050	**Všeobecné úpravy kreditného rizika** Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014.
0055	**Špecifické úpravy kreditného rizika** Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014.
0060	**Odpisy** Odpisy uvedené v IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9.
0070	**Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania** Súčet úprav kreditného rizika a odpisov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného predloženia údajov.
0080	**INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0010 vzoru CR IRB.
0090	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)** Rovnaká definícia ako pri stĺpcoch 0230 a 0240 vzoru CR IRB: expozíciami vážená priemerná LGD (%) zahŕňa všetky expozície vrátane expozícií voči veľkým subjektom finančného sektora a neregulovaným finančným subjektom. Uplatňuje sa článok 181 ods. 1 písm. h) CRR. Pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania, pri ktorých sa odhaduje PD, by vykazovanou hodnotou mala byť buď odhadovaná LGD alebo regulačná LGD. Pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania uvedených v článku 153 ods. 5 CRR nemožno vykazovať údaje, keďže nie sú k dispozícii.

Stĺpce	
0100	**Z čoho: v stave zlyhania** Expozíciami vážená LGD pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako expozície v stave zlyhania podľa článku 178 CRR.
0105	**Hodnota expozície** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0110 vzoru CR IRB.
0110	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0255 vzoru CR IRB.
0120	**Z čoho: v stave zlyhania** Hodnota rizikovo váženej expozície pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 ods. 1 CRR.
0121	**ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0256 vzoru CR IRB.
0122	**(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0257 vzoru CR IRB.
0125	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0260 vzoru CR IRB.
0130	**VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY** Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0280 vzoru CR IRB.

Riadky	
0010	**Ústredné vlády a centrálne banky** Článok 147 ods. 2 písm. a) CRR.
0020	**Inštitúcie** Článok 147 ods. 2 písm. b) CRR.
0030	**Podnikateľské subjekty** Všetky expozície voči podnikateľským subjektom uvedeným v článku 147 ods. 2 písm. c) CRR.
0042	**Z čoho: Špecializované financovanie (okrem špecializovaného financovania, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení)** Článok 147 ods. 8 písm. a) CRR. Údaje za expozície vo forme špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 CRR sa nevykazujú.

Riadky	
0045	**Z čoho: Špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení** Článok 147 ods. 8 písm. a) a článok 153 ods. 5 CRR
0050	**Z čoho: MSP** Článok 147 ods. 2 písm. c) CRR. V rámci prístupu IRB používajú vykazujúce subjekty svoju internú definíciu MSP, ako sa uplatňuje v interných procesoch riadenia rizík.
0060	**Retailové subjekty** Všetky retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR.
0070	**Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom** Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou. Za retailové expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom sa budú považovať akékoľvek retailové expozície zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, a to bez ohľadu na pomer hodnoty kolaterálu k expozícii alebo účelu úveru.
0080	**MSP** Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) a článku 154 ods. 3 CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou.
0090	**Iné ako MSP** Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou.
0100	**Retail – kvalifikovaný revolving** Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) v spojení s článkom 154 ods. 4 CRR.
0110	**Iný retail** Iné retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré nie sú vykázané v riadkoch 0070 – 0100.
0120	**MSP** Iné retailové expozície voči MSP uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR.
0130	**Iné ako MSP** Iné retailové expozície voči fyzickým osobám uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR.
0140	**Vlastné imanie** Kapitálové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. e) CRR.
0150	**Celkové expozície**

3.4.3. C 09.04 – Rozčlenenie expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického vankúša podľa krajín a miery proticyklického vankúša špecifického pre inštitúciu (CCB)

3.4.3.1. Všeobecné poznámky

88. Účelom tohto vzoru je získať viac informácií o prvkoch proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu. Požadované informácie sa týkajú požiadaviek na vlastné zdroje určených v súlade s treťou časťou hlavou II a hlavou IV CRR a geografického umiestnenia pre expozície voči kreditnému riziku, sekuritizačné expozície a expozície v obchodnej knihe relevantné pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu (CCB) v súlade s článkom 140 CRD (príslušné expozície voči kreditnému riziku).

89. Informácie vo vzore C 09.04 sa vykazujú pre riadok „spolu" odkazujúci na súčet príslušných expozícií voči kreditnému riziku vo všetkých jurisdikciách, v ktorých sa tieto expozície nachádzajú, a jednotlivo pre každú jurisdikciu, v ktorej sa nachádzajú príslušné expozície voči kreditnému riziku. Celkové údaje a informácie o jednotlivých jurisdikciách sa vykazujú osobitne.

90. Prahová hodnota stanovená v článku 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia sa nevzťahuje na vykazovanie tohto rozčlenenia.

91. S cieľom určiť geografické umiestnenie sa expozície zaraďujú na základe bezprostredného dlžníka, ako sa uvádza v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1152/2014 ([9]). Postupmi zmierňovania kreditného rizika sa preto nemení pridelenie expozície ku geografickému umiestneniu na účely vykazovania informácií stanovených v tomto vzore.

3.4.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**Hodnota** Hodnota príslušných expozícií voči kreditnému riziku a súvisiacich požiadaviek na vlastné zdroje určená v súlade s pokynmi pre jednotlivé riadky.
0020	**Percentuálny podiel**
0030	**Kvalitatívne informácie** Tieto informácie sa vykazujú iba pre krajinu sídla inštitúcie (jurisdikcia zodpovedajúca jej domovskému členskému štátu) a pre riadok „spolu", ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín. Inštitúcie vykážu buď {á} alebo {n} v súlade s pokynmi pre príslušný riadok.

Riadky	
0010 – 0020	**Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Úverové riziko** Príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) CRD.
0010	**Hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu** Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 111 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) CRD. Hodnota expozície pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučuje z tohto riadku a vykazuje sa v riadku 0055.
0020	**Hodnota expozície podľa prístupu IRB** Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 166 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) CRD. Hodnota expozície pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučuje z tohto riadku a vykazuje sa v riadku 0055.

([9]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 1152/2014 zo 4. júna 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o identifikácii geografického umiestnenia príslušných expozícií voči kreditným rizikám pre výpočet miery proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu (Ú. v. EÚ L 309, 30.10.2014, s. 5).

Riadky	
0030 – 0040	**Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Trhové riziko** Príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD.
0030	**Súčet dlhých a krátkych pozícií expozícií v obchodnej knihe pre štandardizovaný prístup** Súčet čistých dlhých a čistých krátkych pozícií v súlade s článkom 327 CRR v súvislosti s expozíciami voči kreditnému riziku uvedenými v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR: — expozície voči dlhovým nástrojom iným než sekuritizácii; — expozície voči sekuritizačným pozíciám v obchodnej knihe; — expozície voči korelačným obchodným portfóliám; — expozície voči majetkovým cenným papierom; — expozície voči PKI, ak sa kapitálové požiadavky vypočítavajú v súlade s článkom 348 CRR.
0040	**Hodnota expozícií v obchodnej knihe v rámci prístupu interných modelov** Pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitol 2 a 5 CRR, sa vykazuje súčet týchto hodnôt: — Reálnej hodnoty nederivátových pozícií, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD, určenej v súlade s článkom 104 CRR. — Pomyselnej hodnoty derivátov, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku v uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD.
0055	**Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Sekuritizačné pozície v bankovej knihe** Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 248 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. c) CRD.
0070 – 0110	**Požiadavky na vlastné zdroje a ich váženie**
0070	**Požiadavky na celkové vlastné zdroje pre proticyklický kapitálový vankúš** Súčet riadkov 0080, 090 a 0100.
0080	**Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – úverové riziko** Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 1 až 4 a kapitolou 6 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) CRD v dotknutej krajine. Požiadavky na vlastné zdroje pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučujú z tohto riadku a uvádzajú sa v riadku 0100. Požiadavky na vlastné zdroje predstavujú 8 % hodnoty rizikovo váženej expozície určenej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 1 až 4 a kapitolou 6 CRR.

Riadky	
0090	**Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko** Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR pre špecifické riziko alebo v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD v dotknutej krajine. K požiadavkám na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku v rámci trhového rizika patria okrem iného požiadavky na vlastné zdroje pre sekuritizačné pozície podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR a požiadavky na vlastné zdroje pre expozície voči podnikom kolektívneho investovania určené v súlade s článkom 348 CRR.
0100	**Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v bankovej knihe** Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. c) CRD v dotknutej krajine. Požiadavky na vlastné zdroje predstavujú 8 % hodnoty rizikovo váženej expozície vypočítanej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR.
0110	**Váženie požiadaviek na vlastné zdroje** Váha uplatňovaná na mieru proticyklického vankúša sa v jednotlivých krajinách vypočítava ako pomer požiadaviek na vlastné zdroje určených takto: 1. Čitateľ: Požiadavky na celkové vlastné zdroje, ktoré sa týkajú príslušných expozícií voči kreditnému riziku v dotknutej krajine [r0070; c0010; informačný list krajiny]. 2. Menovateľ: Požiadavky na celkové vlastné zdroje, ktoré sa týkajú všetkých expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického vankúša podľa článku 140 ods. 4 CRD [r0070; c0010; „Spolu“]. Informácie o vážení požiadaviek na vlastné zdroje sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín.
0120 – 0140	**Miery proticyklického vankúša**
0120	**Miera proticyklického kapitálového vankúša stanovená určeným orgánom** Miera proticyklického kapitálového vankúša stanovená pre dotknutú krajinu určeným orgánom danej krajiny v súlade s článkami 136, 137, 139, článkom 140 ods. 2 písm. a) a c) a článkom 140 ods. 3 písm. b) CRD. Tento riadok sa nevypĺňa, ak určený orgán dotknutej krajiny nestanovil pre uvedenú krajinu žiadnu mieru proticyklického vankúša. Miery proticyklického kapitálového vankúša, ktoré stanovil určený orgán, ale ktoré sa v dotknutej krajine k referenčnému dátumu vykazovania ešte neuplatňujú, sa nevykazujú. Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša, ktorú stanovil určený orgán, sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín.

Riadky	
0130	**Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná pre krajinu inštitúcie** Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná pre dotknutú krajinu, ktorú stanovil určený orgán krajiny sídla inštitúcie, v súlade s článkami 137, 138 a 139, článkom 140 ods. 2 písm. b) a článkom 140 ods. 3 písm. a) CRD. Miery proticyklického kapitálového vankúša, ktoré sa k referenčnému dátumu vykazovania ešte neuplatňujú, sa nevykazujú. Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša v krajine inštitúcie sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín.
0140	**Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu** Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu vypočítaná v súlade s článkom 140 ods. 1 CRD. Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu sa vypočítava ako vážený priemer mier proticyklického vankúša, ktoré sa uplatňujú v jurisdikciách, v ktorých sa príslušné expozície voči kreditnému riziku inštitúcie nachádzajú, alebo ktoré sa na základe článku 139 ods. 2 alebo 3 CRD uplatňujú na účely článku 140. Príslušná miera proticyklického vankúša sa uvádza v [r0120; c0020; informačný list krajiny], alebo [r0130; c0020; informačný list krajiny] podľa toho, ktorý sa uplatňuje. Váha uplatnená na mieru proticyklického vankúša v jednotlivých krajinách je podiel požiadaviek na vlastné zdroje na požiadavkách na celkové vlastné zdroje a vykazuje sa v [r0110; c0020; informačný list krajiny]. Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu sa vykazujú iba pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín, a nie pre každú krajinu osobitne.
0150 – 0160	**Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty**
0150	**Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre všeobecné expozície voči kreditnému riziku** V súlade s článkom 2 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014 zahraničné všeobecné expozície voči kreditnému riziku, ktorých súhrn nepresahuje 2 % súhrnu všeobecných expozícií voči kreditnému riziku, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií uvedenej inštitúcie, možno prideliť domovskému členskému štátu inštitúcií. Súhrn všeobecných expozícií voči kreditnému riziku, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií sa vypočítava tak, že sa vylúčia všeobecné expozície voči kreditnému riziku umiestnené v súlade s článkom 2 ods. 5 písm. a) a článkom 2 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014. Ak inštitúcia využije túto odchýlku, uvedie vo vzore pre jurisdikciu zodpovedajúcu jej domovskému členskému štátu a pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín, hodnotu „y“. Ak inštitúcia túto výnimku nevyužije, uvedie v príslušnej bunke hodnotu „n“.
0160	**Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre expozíciu v obchodnej knihe** V súlade s článkom 3 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014 môžu inštitúcie prideliť expozície v obchodnej knihe svojmu domovskému členskému štátu, ak celkové expozície v obchodnej knihe nepresahujú 2 % ich celkových všeobecných expozícií voči kreditnému riziku, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií. Ak inštitúcia využije túto odchýlku, uvedie vo vzore pre jurisdikciu zodpovedajúcu jej domovskému členskému štátu a pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín, hodnotu „y“. Ak inštitúcia túto výnimku nevyužije, uvedie v príslušnej bunke hodnotu „n“.

3.5. C 10.01 a C 10.02 – KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE V RÁMCI PRÍSTUPU INTERNÝCH RATINGOV (CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2)

3.5.1. Všeobecné poznámky

92. Vzor CR EQU IRB tvoria dva vzory: vzor CR EQU IRB 1 poskytuje všeobecný prehľad o expozíciách IRB triedy kapitálových expozícií a o rôznych metódach výpočtu celkových hodnôt rizikových expozícií. Vo vzore CR EQU IRB 2 sa uvádza rozčlenenie celkových expozícií priradených ratingovým stupňom dlžníkov v rámci prístupu PD/LGD. Vzor „CR EQU IRB" sa v týchto pokynoch vzťahuje na obidva vzory „CR EQU IRB 1" a „CR EQU IRB 2", podľa toho, ktorý sa uplatňuje.

93. Vo vzore CR EQU IRB sa uvádzajú informácie o výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko [článok 92 ods. 3 písm. a) CRR] v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR pre kapitálové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. e) CRR.

94. V súlade s článkom 147 ods. 6 CRR sa do triedy kapitálových expozícií zaradia tieto expozície:

a) nedlhové expozície vyjadrujúce podriadenú, zostatkovú pohľadávku voči aktívam alebo príjmu emitenta

b) dlhové expozície a iné cenné papiere, partnerstvá, deriváty alebo iné prostriedky, ktorých ekonomický význam je podobný expozíciám uvedeným v písmene a).

95. Podniky kolektívneho investovania, s ktorými sa zaobchádza v súlade s jednoduchým prístupom založeným na použití rizikovej váhy stanoveným v článku 152 CRR, sa takisto vykazujú vo vzore CR EQU IRB.

96. Inštitúcie v súlade s článkom 151 ods. 1 CRR vypĺňajú vzor CR EQU IRB, keď uplatňujú jeden z týchto troch prístupov uvedených v článku 155 CRR:

— jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy;

— prístup PD/LGD;

— prístup interných modelov.

Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup IRB, navyše vypĺňajú vo vzore CR EQU IRB aj hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kapitálové expozície, ktoré priťahujú zaobchádzanie na základe pevnej rizikovej váhy [avšak bez toho, aby sa s nimi výslovne zaobchádzalo podľa jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo sa (dočasne alebo trvalo) čiastočne používal štandardizovaný prístup pre kreditné riziko], napr. kapitálové expozície, ktoré priťahujú rizikovú váhu vo výške 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 CRR, prípadne rizikovú váhu vo výške 370 % v súlade s článkom 471 ods. 2 CRR.

97. Vo vzore CR EQU IRB sa nevykazujú tieto kapitálové pohľadávky:

— kapitálové expozície v obchodnej knihe [keď inštitúcie nie sú oslobodené od výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre pozície v obchodnej knihe (článok 94 CRR)];

— kapitálové expozície, na ktoré sa uplatňuje čiastočné používanie štandardizovaného prístupu (článok 150 CRR), vrátane:

— kapitálových expozícií zachovaných v predchádzajúcom stave v súlade s článkom 495 ods. 1 CRR;

— kapitálových expozícií voči subjektom, ktorých kreditné záväzky majú priradenú rizikovú váhu 0 % v rámci štandardizovaného prístupu, vrátane tých verejne sponzorovaných subjektov, pri ktorých sa môže uplatniť riziková váha 0 % [článok 150 ods. 1 písm. g) CRR];

— kapitálových expozícií, ktoré vznikli podľa legislatívnych programov na podporu určitých hospodárskych odvetví poskytujúcich významné dotácie na investovanie inštitúcii a zahŕňajú určitú formu vládneho dozoru a reštrikcií akciových investícií [článok 150 ods. 1 písm. h) CRR];

— kapitálových expozícií voči podnikom pomocných služieb, ktorých hodnoty rizikovo vážených expozícií sa môžu vypočítať v súlade s prístupom k „iným aktívam, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku" (článok 155 ods. 1 CRR);

— kapitálových pohľadávok odpočítaných od vlastných zdrojov v súlade s článkami 46 a 48 CRR.

3.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií (uplatniteľné na obidva vzory CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2)

Stĺpce	
0005	**RATINGOVÝ STUPEŇ DLŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR RIADKU)** Ratingový stupeň dlžníka je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každý riadok vzoru. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď.
0010	**INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA** **PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU DLŽNÍKA (%)** Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 0010 pravdepodobnosť zlyhania (PD) vypočítanú v súlade s článkom 165 ods. 1 CRR. Vykazovaná PD priradená ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov musí byť v súlade s minimálnymi požiadavkami stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 6 CRR. Pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo skupinu sa vykazuje PD priradená tomuto ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov. Všetky vykazované parametre rizika sa odvodzujú od parametrov rizika používaných v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom. Pre číselné údaje zodpovedajúce súhrnu ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (napr. „celkové expozície“) sa uvedie expozíciami vážený priemer PD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov, ktoré sú zahrnuté v súhrne. Na účely výpočtu expozíciami váženej priemernej PD sa zoberú do úvahy všetky expozície vrátane expozícií v stave zlyhania. Na výpočet expozíciami váženej priemernej PD sa na účely váženia použije hodnota expozície so zohľadnením nefinancovaného zabezpečenia (stĺpec 0060).
0020	**PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0020 hodnotu pôvodnej expozície (pred uplatnením konverzných faktorov). V súlade s článkom 167 CRR je hodnotou expozície pre kapitálové expozície účtovná hodnota, ktorá zostane po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika. Hodnota podsúvahových kapitálových expozícií je ich nominálna hodnota po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika. Inštitúcie do stĺpca 0020 zahrnú aj podsúvahové položky uvedené v prílohe I CRR zaradené do triedy kapitálových expozícií (napr. „nesplatená časť čiastočne splatených akcií“). Inštitúcie, ktoré uplatňujú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD (ako sa uvádza v článku 165 ods. 1 CRR), zohľadňujú aj kompenzácie uvedené v článku 155 ods. 2 druhom pododseku CRR.
0030 – 0040	**POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU** **NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE** **ZÁRUKY** **KREDITNÉ DERIVÁTY** Inštitúcie bez ohľadu na prístup použitý na výpočet hodnôt rizikovo vážených kapitálových expozícií môžu vykázať nefinancované zabezpečenie získané pre kapitálové expozície (článok 155 ods. 2, 3 a 4 CRR). Inštitúcie, ktoré uplatňujú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpcoch 0030 a 0040 hodnotu nefinancovaného zabezpečenia vo forme záruk (stĺpec 0030) alebo kreditných derivátov (stĺpec 0040) vykazovaných v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 4 CRR.

Stĺpce	
0050	**POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU** **SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA** **(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0050 časť pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov krytú nefinancovaným zabezpečením vykázaným v súlade s postupmi stanovenými v tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR.
0060	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 0060 hodnotu expozície so zohľadnením substitučných účinkov, ktoré pochádzajú z nefinancovaného zabezpečenia (článok 155 ods. 2 a 3 a článok 167 CRR). V prípade podsúvahových kapitálových expozícií je hodnotou expozície nominálna hodnota po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika (článok 167 CRR).
0061	**Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY** Pozri pokyny k vzoru CR-SA.
0070	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)** Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup PD/LGD, vykazujú expozíciami vážený priemer LGD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov zahrnutým v súhrne. Hodnota expozície so zohľadnením nefinancovaného zabezpečenia (stĺpec 0060) sa použije na výpočet expozíciami váženej priemernej LGD. Inštitúcie zohľadňujú článok 165 ods. 2 CRR.
0080	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE** Inštitúcie vykazujú hodnoty rizikovo vážených kapitálových expozícií vypočítané v súlade s článkom 155 CRR. Ak inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, nemajú dostatok informácií na použitie definície zlyhania uvedenej v článku 178 CRR, rizikovým váham sa pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií priradí koeficient vo výške 1,5 (článok 155 ods. 3 CRR). Pokiaľ ide o vstupný parameter M (splatnosť) v súvislosti s funkciou rizikovej váhy, splatnosť priradená kapitálovým expozíciám sa rovná 5 rokom (článok 165 ods. 3 CRR).
0090	**DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0090 výšku očakávanej straty pre kapitálové expozície vypočítanú v súlade s článkom 158 ods. 4, 7, 8 a 9 CRR.

98. Inštitúcie môžu v súlade s článkom 155 CRR použiť rôzne prístupy (jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy, prístup PD/LGD alebo prístup interných modelov) pre rôzne portfólia, keď interne používajú tieto rôzne prístupy. Inštitúcie vykazujú vo vzore CR EQU IRB 1 aj hodnoty rizikovo vážených expozícií pre tie kapitálové expozície, ktoré priťahujú zaobchádzanie na základe pevnej rizikovej váhy [avšak bez toho, aby sa s nimi výslovne zaobchádzalo podľa jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo sa (dočasne alebo trvalo) čiastočne používal štandardizovaný prístup pre kreditné riziko].

Riadky	
CR EQU IRB 1 – riadok 0020,	**PRÍSTUP PD/LGD: SPOLU** Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD (článok 155 ods. 3 CRR), vykazujú požadované informácie v riadku 0020 vzoru CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – riadky 0050 – 0090	**JEDNODUCHÝ PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY: SPOLU** **ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI JEDNODUCHÉHO PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:** Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy (článok 155 ods. 2 CRR), vykazujú požadované informácie podľa charakteristík podkladových expozícií v riadkoch 0050 až 0090.
CR EQU IRB 1 – riadok 0100	**PRÍSTUP INTERNÝCH MODELOV** Inštitúcie, ktoré používajú prístup interných modelov (článok 155 ods. 4 CRR), vykazujú požadované informácie v riadku 0100.
CR EQU IRB 1 – riadok 0110	**KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY** Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup IRB, vykazujú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre tie kapitálové expozície, ktoré priťahujú zaobchádzanie na základe pevnej rizikovej váhy [avšak bez toho, aby sa s nimi výslovne zaobchádzalo podľa jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo sa (dočasne alebo trvalo) čiastočne používal štandardizovaný prístup pre kreditné riziko]. Napríklad: — hodnota rizikovo váženej expozície pre kapitálové pozície v subjektoch finančného sektora, s ktorými sa zaobchádza podľa článku 48 ods. 4 CRR, ako aj — kapitálové pozície, na ktoré sa uplatnila riziková váha vo výške 370 % v súlade s článkom 471 ods. 2 CRR, sa vykazujú v riadku 0110.
CR EQU IRB 2	**ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI PRÍSTUPU PD/LGD PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV DLŽNÍKOV:** Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup PD/LGD (článok 155 ods. 3 CRR), vykazujú požadované informácie vo vzore CR EQU IRB 2. Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD a ktoré uplatňujú jedinečnú ratingovú stupnicu alebo dokážu vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, vykazujú vo vzore CR EQU IRB 2 ratingové stupne alebo skupiny, ktoré sa spájajú s touto jedinečnou ratingovou stupnicou/hlavnou stupnicou. V každom inom prípade sa rôzne ratingové stupnice zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne alebo skupiny dlžníkov rôznych ratingových stupníc sa zlúčia a zoradia od najnižšej PD priradenej jednotlivým ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov po najvyššiu.

3.6. C 11.00 – RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA (CR SETT)

3.6.1. Všeobecné poznámky

99. V tomto vzore sa vyžadujú informácie o transakciách v obchodnej i neobchodnej knihe, ktoré sú nevyrovnané po dátume ich riadneho dodania, a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania podľa článku 92 ods. 3 písm. c) bodu ii) a článku 378 CRR.

100. Inštitúcie vo vzore CR SETT vykazujú informácie o riziku vyrovnania/dodania v spojení s dlhovými nástrojmi, kapitálovými cennými papiermi, cudzími menami a komoditami držanými v ich obchodnej alebo neobchodnej knihe.

101. V súlade s článkom 378 CRR repo transakcie, pôžičky a výpožičky cenných papierov alebo komodít v spojení s dlhovými nástrojmi, kapitálovými cennými papiermi, cudzími menami a komoditami nepodliehajú požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania. Treba však poznamenať, že deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré nie sú vyrovnané po riadnom dátume ich dodania, podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania, ako sa stanovuje v článku 378 CRR.

102. V prípade transakcií, ktoré nie sú vyrovnané po riadnom dátume ich dodania, inštitúcie vypočítajú cenový rozdiel, ktorý sa na ne uplatňuje. Ide o rozdiel medzi dohodnutou cenou vyrovnania za príslušný dlhový nástroj, kapitálové cenné papiere, cudziu menu alebo komoditu a jeho súčasnou trhovou hodnotou, pričom rozdiel by mohol pre inštitúciu znamenať stratu.

103. Inštitúcie na určenie svojich príslušných požiadaviek na vlastné zdroje vynásobia tento rozdiel príslušným koeficientom uvedeným v tabuľke 1 článku 378 CRR.

104. V súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) CRR sa požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania na vypočítanie hodnoty rizikovej expozície vynásobujú koeficientom 12,5.

105. Treba poznamenať, že požiadavky na vlastné zdroje pre bezodplatné dodania stanovené v článku 379 CRR nie sú v rozsahu pôsobnosti vzoru CR SETT. Uvedené požiadavky na vlastné zdroje sa vykazujú vo vzoroch pre kreditné riziko (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**NEVYROVNANÉ TRANSAKCIE V CENE VYROVNANIA** Inštitúcie vykazujú nevyrovnané transakcie po riadnom dátume ich dodania v príslušnej dohodnutej cene vyrovnania, ako sa uvádza v článku 378 CRR. Všetky nevyrovnané transakcie sa zahrnú do tohto stĺpca bez ohľadu na to, či predstavujú zisk alebo stratu po riadnom termíne vyrovnania.
0020	**EXPOZÍCIA VOČI CENOVÉMU ROZDIELU Z NEVYROVNANÝCH TRANSAKCIÍ** Inštitúcie vykazujú cenový rozdiel medzi dohodnutou cenou vyrovnania a súčasnou trhovou hodnotou za príslušný dlhový nástroj, kapitálové cenné papiere, cudziu menu alebo komoditu, pričom rozdiel by mohol znamenať stratu pre inštitúciu, ako sa uvádza v článku 378 CRR. V tomto stĺpci sa vykazujú len nevyrovnané transakcie v strate po riadnom termíne vyrovnania.
0030	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE** Inštitúcie vykazujú požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 378 CRR.
0040	**CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI RIZIKU VYROVNANIA** Inštitúcie v súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) CRR na vypočítanie hodnoty expozície voči riziku vyrovnania vynásobia svoje požiadavky na vlastné zdroje vykázané v stĺpci 0030 koeficientom 12,5.

Riadky	
0010	**Celkové nevyrovnané transakcie v neobchodnej knihe** Inštitúcie vykazujú súhrnné informácie o riziku vyrovnania/dodania pre pozície v neobchodnej knihe [ako sa uvádza v článku 92 ods. 3 písm. c) bode ii) a článku 378 CRR]. Inštitúcie vykazujú v {r0010;c0010} súhrnnú hodnotu transakcií nevyrovnaných po riadnom dátume ich dodania v príslušných dohodnutých cenách vyrovnania. Inštitúcie vykazujú v {r0010;c0020} súhrnné informácie o expozícii voči cenovému rozdielu z nevyrovnaných transakcií v strate. Inštitúcie vykazujú v {r0010;c0030} súhrnné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa odvodzujú zo súčtu požiadaviek na vlastné zdroje pre nevyrovnané transakcie vynásobením „cenového rozdielu“ vykázaného v stĺpci 0020 príslušným koeficientom podľa počtu pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania (kategórie uvedené v tabuľke 1 článku 378 CRR).
0020 až 0060	**Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)** **Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)** **Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)** **Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)** **Transakcie nevyrovnané 46 dní alebo dlhšie (koeficient 100 %)** Inštitúcie v riadkoch 0020 až 0060 vykazujú informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v neobchodnej knihe podľa kategórií uvedených v tabuľke 1 článku 378 CRR. V prípade transakcií, ktoré sú nevyrovnané menej než 5 pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania, sa nevyžadujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania.
0070	**Celkové nevyrovnané transakcie v obchodnej knihe** Inštitúcie vykazujú súhrnné informácie o riziku vyrovnania/dodania pre pozície v obchodnej knihe [ako sa uvádza v článku 92 ods. 3 písm. c) bode ii) a článku 378 CRR]. Inštitúcie vykazujú v {r0070;c0010} súhrnnú hodnotu transakcií nevyrovnaných po riadnom dátume ich dodania v príslušných dohodnutých cenách vyrovnania. Inštitúcie vykazujú v {r0070;c0020} súhrnné informácie o expozícii voči cenovému rozdielu z nevyrovnaných transakcií v strate. Inštitúcie vykazujú v {r0070;c0030} súhrnné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa odvodzujú zo súčtu požiadaviek na vlastné zdroje pre nevyrovnané transakcie vynásobením „cenového rozdielu“ vykázaného v stĺpci 0020 príslušným koeficientom podľa počtu pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania (kategórie uvedené v tabuľke 1 článku 378 CRR).
0080 až 0120	**Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)** **Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)** **Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)** **Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)** **Transakcie nevyrovnané 46 dní alebo dlhšie (koeficient 100 %)** Inštitúcie vykazujú v riadkoch 0080 až 0120 informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v obchodnej knihe podľa kategórií uvedených v tabuľke 1 článku 378 CRR. V prípade transakcií, ktoré sú nevyrovnané menej než 5 pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania, sa nevyžadujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania.

3.7. C 13.01 – KREDITNÉ RIZIKO – SEKURITIZÁCIE (CR SEC)

3.7.1. Všeobecné poznámky

106. Keď inštitúcia vystupuje ako originátor, informácie v tomto vzore sa vyžadujú pre všetky sekuritizácie, pri ktorých sa uznal prenos významného rizika. Keď inštitúcia vystupuje ako investor, vykazujú sa všetky expozície.

107. Vykazované informácie závisia od úlohy inštitúcie v sekuritizačnom procese. Preto sa na originátorov, sponzorov a investorov vzťahujú špecifické vykazovacie položky.

108. V tomto vzore sa zhromažďujú spoločné informácie o tradičných i syntetických sekuritizáciách držaných v bankovej knihe.

3.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ** Inštitúcie, ktoré sú originátormi, vykazujú k dátumu vykazovania nesplatenú hodnotu všetkých aktuálnych sekuritizačných expozícií, ktoré vznikli v rámci sekuritizačnej transakcie, bez ohľadu na to, kto drží pozície. Vykazujú sa súvahové sekuritizačné expozície (napr. dlhopisy, podriadené úvery) a podsúvahové expozície a deriváty (napr. podriadené úverové linky, nástroje likvidity, úrokové swapy, swapy na kreditné zlyhanie atď.), ktoré vznikli v rámci sekuritizácie. Keď originátor v prípade tradičných sekuritizácií nedrží žiadne pozície, pri vypĺňaní tohto vzoru neposudzuje túto sekuritizáciu. Na tento účel sekuritizačné pozície držané originátorom zahŕňajú ustanovenia o predčasnom splatení, v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 16 CRR, v sekuritizácii revolvingových expozícií.
0020 – 0040	**SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ** Články 251 a 252 CRR. V upravenej hodnote postupov zmierňovania kreditného rizika, ktoré sú súčasťou sekuritizačnej štruktúry, sa nezohľadňuje nesúlad splatností.
0020	**(–) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (C_{VA})** Podrobný výpočet hodnoty kolaterálu upravenej z dôvodu volatility (C_{VA}), ktorá sa vykazuje v tomto stĺpci, sa stanovuje v článku 223 ods. 2 CRR.
0030	**(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY: UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)** Hodnoty vykazované v tomto stĺpci sa na základe všeobecného pravidla pre „kladné peňažné toky“ a „záporné peňažné toky“ vykazujú ako „kladné peňažné toky“ v príslušnom vzore pre kreditné riziko (CR SA alebo CR IRB) a v triede expozícií, do ktorej vykazujúci subjekt zaraďuje poskytovateľa zabezpečenia (t. j. tretia strana, na ktorú sa prostredníctvom nefinancovaného zabezpečenia prenáša tranža). Postup výpočtu nominálnej hodnoty zabezpečenia upravenej o „devízové riziko“ (G*) sa stanovuje v článku 233 ods. 3 CRR.

Stĺpce	
0040	**PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA** Všetky tranže, ktoré boli ponechané alebo spätne odkúpené, napr. ponechané pozície prvej straty, sa vykazujú vo svojich nominálnych hodnotách. Pri výpočte ponechanej alebo spätne odkúpenej hodnoty zabezpečenia sa nezohľadňuje účinok haircutov dohľadu v zabezpečení.
0050	**SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Tento stĺpec zahŕňa hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií, ktoré drží vykazujúca inštitúcia, vypočítané v súlade s článkom 248 ods. 1 a 2 CRR, bez uplatnenia konverzných faktorov úverov, bez úprav ocenenia a rezerv, a akýchkoľvek nerefundovateľných zliav z obstarávacej ceny pri sekuritizovaných expozíciách, ako sa uvádza v článku 248 ods. 1 písm. d) CRR, a bez úprav ocenenia a rezerv na sekuritizačnú pozíciu. Započítavanie je relevantné, len pokiaľ ide o viacnásobné zmluvy o derivátoch poskytnuté rovnakému účelovému subjektu zaoberajúcemu sa sekuritizáciou (SSPE) kryté prípustnou dohodou o vzájomnom započítavaní. V prípade syntetických sekuritizácií sú pozície držané originátorom vo forme súvahových položiek a/alebo podielu investora výsledkom súhrnu stĺpcov 0010 až 0040.
0060	**(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY** Článok 248 CRR. Úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, sa vzťahujú len na sekuritizačné pozície. Úpravy ocenenia sekuritizovaných expozícií sa nezohľadňujú.
0070	**EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV** Tento stĺpec zahŕňa hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií vypočítané v súlade s článkom 248 ods. 1 a 2 CRR, po započítaní úprav ocenenia a rezerv, bez uplatnenia konverzných faktorov a bez akýchkoľvek nerefundovateľných zliav z obstarávacej ceny pri sekuritizovaných expozíciách, ako sa uvádza v článku 248 ods. 1 písm. d) CRR, a po započítaní úprav ocenenia a rezerv na sekuritizačnú pozíciu.
0080 – 0110	**POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU** Článok 4 ods. 1 bod 57 CRR, tretia časť hlava II kapitola 4 CRR a článok 249 CRR. V týchto stĺpcoch inštitúcie vykazujú informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií (ako je uvedené nižšie pre kladné a záporné peňažné toky). Kolaterál, ktorý má účinok na hodnotu expozície (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície. Položky, ktoré sa tu vykazujú: 1. kolaterál zahrnutý v súlade s článkom 222 CRR (jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom); 2. prípustné nefinancované zabezpečenie.
0080	**(–) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (G_{A})** Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 a článkoch 234 až 236 CRR.

Stĺpce	
0090	**(–) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE** Financované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 58 CRR, ako sa uvádza v článku 249 ods. 2 prvom pododseku CRR a ako sa stanovuje v článkoch 195, 197 a 200 CRR. S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a vzájomným započítavaním v súvahe sa podľa článkov 218 a 219 CRR zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.
0100 – 0110	**SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA:** Vykazujú sa kladné a záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch v rizikových váhach alebo ratingových stupňoch dlžníkov.
0100	**(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY** Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a 2 a článok 236 CRR. Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti „expozícií po odpočítaní úprav ocenení a rezerv“, ktorá sa odpočítava od triedy expozícií dlžníka a v náležitých prípadoch od rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka a potom sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka. Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikových váh alebo ratingových stupňov dlžníka.
0110	**CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY** Sekuritizačné pozície, ktoré sú dlhovými cennými papiermi a používajú sa ako prípustný finančný kolaterál v súlade s článkom 197 ods. 1 CRR a pri ktorých sa používa jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom, sa vykazujú v tomto stĺpci ako kladné peňažné toky.
0120	**ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** Tento stĺpec zahŕňa expozície zaradené do príslušnej rizikovej váhy a triedy expozícií po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov na základe „postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM) so substitučnými účinkami na expozíciu“.
0130	**(–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (CVAM)** Články 223 až 228 CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa aj dlhové nástroje viazané na úver (článok 218 CRR).
0140	**PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)** Hodnota expozície sekuritizačných pozícií vypočítaná v súlade s článkom 248 CRR, no bez uplatnenia konverzných faktorov uvedených v článku 248 ods. 1 písm. b) CRR.

Stĺpce	
0150	**Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %** Článok 248 ods. 1 písm. b) CRR. V tejto súvislosti sa konverzný faktor vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 56 CRR. Na účely vykazovania sa pre konverzný faktor 0 % vykazujú plne upravené hodnoty expozície (E*).
0160	**(–) NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY** V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. d) CRR môže inštitúcia, ktorá je originátorom, odpočítať od hodnoty expozície sekuritizačnej pozície, ktorej je priradená riziková váha 1 250 %, akékoľvek nerefundovateľné zľavy z obstarávacej ceny spojené s takýmito podkladovými expozíciami v rozsahu, v akom tieto zľavy spôsobili zníženie vlastných zdrojov.
0170	**(–) ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ** V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. d) CRR môže inštitúcia, ktorá je originátorom, odpočítať od hodnoty expozície sekuritizačnej pozície, ktorej je priradená riziková váha 1 250 % alebo ktorá je odpočítaná od vlastného kapitálu Tier 1, hodnotu špecifických úprav kreditného rizika podkladových expozícií určenú v súlade s článkom 110 CRR.
0180	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Hodnota expozície sekuritizačných pozícií vypočítaná v súlade s článkom 248 CRR.
0190	**(–) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV** V súlade s článkom 244 ods. 1 písm. b), článkom 245 ods. 1 písm. b) a článkom 253 ods. 1 CRR sa stanovuje, že v prípade sekuritizačnej pozície, na ktorú sa vzťahuje riziková váha 1 250 %, môžu inštitúcie ako alternatívu k zahrnutiu pozície do svojho výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií odpočítať hodnotu expozície pozície od vlastných zdrojov.
0200	**HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY** Hodnota expozície mínus hodnota expozície odpočítaná od vlastných zdrojov.
0210	**SEC-IRBA** Článok 254 ods. 1 písm. a) CRR.
0220 – 0260	**ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH** Expozície SEC-IRBA rozčlenené podľa pásiem rizikových váh.
0270	**Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)** Článok 255 ods. 4 CRR. Na účely tohto stĺpca sa s retailovými expozíciami zaobchádza ako s odkúpenými retailovými pohľadávkami a s neretailovými expozíciami sa zaobchádza ako s odkúpenými podnikovými pohľadávkami.
0280	**SEC-SA** Článok 254 ods. 1 písm. b) CRR.

Stĺpce	
0290 – 0340	**ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH** Expozície SEC-SA rozčlenené podľa pásiem rizikových váh. Pre RW = 1 250 % (W neznáme) sa v článku 261 ods. 2 písm. b) štvrtom pododseku CRR stanovuje, že pozícii v sekuritizácii sa pridelí riziková váha 1 250 % vtedy, keď inštitúcia nepozná mieru platobnej disciplinovanosti pri viac než 5 % podkladových expozícií v skupine.
0350	**SEC-ERBA** Článok 254 ods. 1 písm. c) CRR.
0360 – 0570	**ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY (KRÁTKODOBÉ/DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY)** Článok 263 CRR. SEC-ERBA sekuritizačné pozície s odvodeným ratingom podľa článku 254 ods. 2 CRR sa vykazujú ako pozície s ratingom. Hodnoty expozícií, na ktoré sa vzťahujú rizikové váhy, sa rozčleňujú podľa krátkodobých a dlhodobých stupňov kreditnej kvality (CQS), ako sa stanovuje v tabuľkách 1 a 2 článku 263 a tabuľkách 3 a 4 článku 264 CRR.
0580 – 0630	**ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA** Pri každej sekuritizačnej pozícii inštitúcie zvažujú jednu z týchto možností uvedených v stĺpcoch 0580 až 0620.
0580	**ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA** Článok 254 ods. 2 písm. c) CRR. V tomto stĺpci sa vykazujú všetky úvery na motorové vozidlá, lízingy na motorové vozidlá a lízingy na zariadenia, a to aj vtedy, ak spĺňajú náležitosti článku 254 ods. 2 písm. a) alebo b) CRR.
0590	**MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA** Článok 254 ods. 3 CRR.
0600	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR** Článok 254 ods. 2 písm. a) CRR.
0610	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) CRR** Článok 254 ods. 2 písm. b) CRR.
0620	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR** Sekuritizačné pozície, na ktoré sa vzťahuje SEC-ERBA, keď uplatňovaniu SEC-IRBA alebo SEC-SA zabránili príslušné orgány v súlade s článkom 254 ods. 4 alebo článkom 258 ods. 2 CRR.
0630	**DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV** Sekuritizačné pozície, keď sa SEC-ERBA uplatňuje z dôvodu dodržiavania hierarchie prístupov, ako je stanovené v článku 254 ods. 1 CRR.

Stĺpce	
0640	**PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA** Článok 254 ods. 5 CRR o „prístupe interného hodnotenia“ (IAA) pre pozície v programoch ABCP.
0650 – 0690	**ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH** Expozície v rámci prístupu interného hodnotenia rozčlenené podľa pásiem rizikových váh.
0700	**INÉ (RW = 1 250 %)** Keď sa neuplatňuje žiadny z predchádzajúcich prístupov, sekuritizačným pozíciám sa v súlade s článkom 254 ods. 7 CRR prideľuje riziková váha 1 250 %.
0710 – 0860	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE** Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 CRR pred úpravami z dôvodu nesúladu splatností alebo porušenia ustanovení o náležitej starostlivosti a bez hodnoty rizikovo váženej expozície, ktorá zodpovedá expozíciám preradeným prostredníctvom záporných peňažných tokov do iného vzoru.
0840	**PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)** V tomto stĺpci sa vykazujú expozíciami vážené priemerné rizikové váhy sekuritizačných pozícií.
0860	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE, Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE** Pokiaľ ide o syntetické sekuritizácie s nesúladom splatností, v hodnote vykazovanej v tomto stĺpci sa nezohľadňuje nesúlad splatností.
0870	**ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ** Zahrnú sa nesúlady splatností v syntetických sekuritizáciách RW* – RW(SP) vypočítané v súlade s článkom 252 CRR, okrem prípadu, keď tranže, ktoré sú zaťažené rizikovou váhou vo výške 1 250 %, keď sa vykazovaná hodnota rovná nule. RW(SP) zahŕňa nielen hodnoty rizikovo vážených expozícií vykázané v stĺpci 0650, ale aj hodnoty rizikovo vážených expozícií, ktoré zodpovedajú expozíciám preradeným prostredníctvom záporných peňažných tokov do iných vzorov.
0880	**CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402** [10] V súlade s článkom 270a CRR vždy, keď inštitúcia nespĺňa určité požiadavky, príslušné orgány uložia primeranú dodatočnú rizikovú váhu vo výške minimálne 250 % rizikovej váhy (s horným ohraničením vo výške 1 250 %), ktorá by sa uplatňovala na príslušné sekuritizačné pozície podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 CRR.
0890	**PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA** Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 CRR, pred uplatnením limitov uvedených v článkoch 267 a 268 CRR.

[10] Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35).

Stĺpce	
0900	**(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY** V súlade s článkom 267 CRR môže inštitúcia, ktorá neustále pozná zloženie podkladových expozícií, nadriadenej sekuritizačnej pozícii priradiť maximálnu rizikovú váhu rovnajúcu sa expozíciou váženej priemernej rizikovej váhe, ktorá by sa uplatnila na podkladové expozície, ak by podkladové expozície neboli sekuritizované.
0910	**(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA** V súlade s článkom 268 CRR môže inštitúcia, ktorá je originátorom, inštitúcia, ktorá je sponzorom, alebo iná inštitúcia používajúca SEC-IRBA alebo inštitúcia, ktorá je originátorom, alebo inštitúcia, ktorá je sponzorom, používajúca SEC-SA alebo SEC-ERBA, uplatniť maximálnu kapitálovú požiadavku v súvislosti so sekuritizačnou pozíciou, ktorú drží, rovnajúcu sa kapitálovým požiadavkám, ktoré by sa vypočítali podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3, pokiaľ ide o podkladové expozície, ak by neboli sekuritizované.
0920	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE** Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 CRR pri zvážení celkovej rizikovej váhy podľa článku 247 ods. 6 CRR.
0930	**DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ** Hodnota rizikovo váženej expozície pochádzajúcej z expozícií preradených poskytovateľovi postupov zmierňovania rizika, ktoré sa preto vypočítavajú v príslušnom vzore a ktoré sa zohľadňujú pri výpočte horného ohraničenia pre sekuritizačné pozície.

109. Vzor je rozdelený na tri hlavné bloky riadkov, v ktorých sa zhromažďujú údaje o vzniknutých/sponzorovaných/ponechaných alebo kúpených expozíciách podľa originátorov, investorov a sponzorov. Pre každého z týchto aktérov sa informácie rozčleňujú podľa súvahových a podsúvahových položiek a derivátov, ako aj podľa toho, či podliehajú zaobchádzaniu s diferencovaným kapitálom.

110. Pozície, s ktorými sa zaobchádza v súlade so SEC-ERBA, a pozície bez ratingu (expozície v čase vykázania) sa rozčleňujú podľa stupňov kreditnej kvality uplatnených pri vzniku (posledný blok riadkov). Tieto informácie vykazujú originátori, sponzori, ako aj investori.

Riadky	
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE** Celkové expozície sa vzťahujú na celkovú hodnotu zostávajúcich sekuritizácií a resekuritizácií. V tomto riadku sa sumarizujú všetky informácie vykázané originátormi, sponzormi a investormi v nasledujúcich riadkoch.
0020	**SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE** Celková hodnota nesplatených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 62 CRR, ktoré nie sú resekuritizáciami v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 63 CRR.
0030	**SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM** Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 alebo článku 270 CRR, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom.

Riadky	
0040	**EXPOZÍCIE STS** Celková hodnota STS sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú požiadavky uvedené v článku 243 CRR.
0050	**NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP** Celková hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií v MSP, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 270 CRR.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 a 0410	**NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM** Článok 254 ods. 1, 4, 5 a 6 a články 259, 261, 263, 265, 266 a 269 CRR. Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré nespĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom.
0070, 0190, 0310 a 0430	**RESEKURITIZAČNÉ POZÍCIE** Celková hodnota nesplatených resekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 64 CRR.
0080	**ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE** V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových položkách, podsúvahových položkách a derivátoch uvedených sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu originátora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 CRR.
0090 – 0130, 0210 – 0250 a 0330 – 0370	**SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY** V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. a) CRR je hodnotou expozície súvahovej sekuritizačnej pozície jej účtovná hodnota, ktorá zostane po tom, ako boli v súlade s článkom 110 CRR na sekuritizačnú pozíciu uplatnené akékoľvek príslušné špecifické úpravy kreditného rizika. Súvahové položky sa rozčlenia tak, aby v riadkoch 0100 a 0120 zachytávali informácie týkajúce sa zaobchádzania s diferencovaným kapitálom, ako sa uvádza v článku 243 CRR, a aby v riadkoch 0110 a 0130 zachytávali informácie o celkovej hodnote nadriadených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 242 ods. 6 CRR.
0100, 0220 a 0340	**SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM** Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 CRR, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom.

Riadky	
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 a 420	**Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE** Celková hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 CRR.
0140 – 0180, 0260 – 0300 a 0380 – 0420	**SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY** V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o podsúvahových položkách a derivátových sekuritizačných pozíciách, na ktoré sa uplatňuje konverzný faktor podľa rámca pre sekuritizáciu. Hodnotou expozície podsúvahovej sekuritizačnej pozície je jej nominálna hodnota po vykonaní špecifických úprav kreditného rizika tejto sekuritizačnej pozície vynásobená konverzným faktorom vo výške 100 %, pokiaľ sa nestanovuje inak. Podsúvahové sekuritizačné pozície vyplývajúce z derivátového nástroja uvedeného v prílohe II CRR sa určujú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR. Hodnota expozície voči kreditnému riziku protistrany derivátového nástroja uvedeného v prílohe II CRR sa určuje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR. Pre nástroje likvidity, kreditné facility a hotovostné zálohy správcu inštitúcie vykazujú nečerpané sumy. Pre úrokové a menové swapy sa poskytuje hodnota expozície (vypočítaná v súlade s článkom 248 ods. 1 CRR). Podsúvahové položky a deriváty sa rozčleňujú tak, aby v riadkoch 0150 a 0170 zachytávali informácie týkajúce sa zaobchádzania s diferencovaným kapitálom, ako sa uvádza v článku 270 CRR, a aby v riadkoch 0160 a 0180 zachytávali informácie o celkovej hodnote nadriadených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 242 ods. 6 CRR. Uplatňujú sa odkazy na tie isté právne predpisy ako pri riadkoch 0100 až 0130.
0150, 0270 a 0390	**SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM** Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 alebo článku 270 CRR, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom.
0200	**INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE** V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch tých sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu investora. Na účely tohto vzoru sa pod pojmom investor rozumie inštitúcia, ktorá drží sekuritizačnú pozíciu v sekuritizačnej transakcii, pre ktorú nie je originátorom ani sponzorom.
0320	**SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE** V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových položkách, podsúvahových položkách a derivátoch uvedených sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu sponzora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 14 CRR. Ak sponzor sekuritizuje aj svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.

Riadky	
0440 – 0670	**ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU** V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o nesplatených pozíciách (k dátumu vykazovania), pre ktoré bol k dátumu vzniku určený stupeň kreditnej kvality (ako je stanovené v tabuľkách 1 a 2 článku 263 a tabuľkách 3 a 4 článku 264 CRR). Pri sekuritizačných pozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa IAA, je stupňom kreditnej kvality stupeň, ktorý bol priradený v čase, keď bolo po prvýkrát priradené ratingové hodnotenie IAA. Keď tieto informácie nie sú k dispozícii, vykazujú sa najskoršie údaje rovnocenné s CQS. Tieto riadky sa vypĺňajú len pre stĺpce 0180 až 0210, 0280, 0350 až 0640, 0700 až 0720, 0740, 0760 až 0830 a 0850.

3.8. PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC DETAILS)

3.8.1. Rozsah vzoru SEC DETAILS

111. V týchto vzoroch sa zhromažďujú informácie na základe jednotlivých transakcií (na rozdiel od súhrnných informácií vykazovaných vo vzoroch CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 a CA2) o všetkých sekuritizáciách, do ktorých je vykazovaná inštitúcia zapojená. Vykazujú sa hlavné prvky každej sekuritizácie, ako napríklad povaha podkladovej skupiny a požiadavky na vlastné zdroje.

112. V týchto vzoroch sa vykazujú:

a) Sekuritizácie, v prípade ktorých je vykazujúca inštitúcia originátorom/sponzorom, a to aj vtedy, keď v sekuritizácii nedrží žiadnu pozíciu. V prípadoch, keď inštitúcie držia v sekuritizácii aspoň jednu pozíciu, bez ohľadu na to, či nastal prenos významného rizika alebo nie, inštitúcie vykazujú informácie o všetkých pozíciách, ktoré držia (v bankovej knihe alebo obchodnej knihe). Držané pozície zahŕňajú pozície, ktoré boli ponechané v dôsledku uplatnenia článku 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, a keď sa uplatňuje článok 43 ods. 6 uvedeného nariadenia, v dôsledku uplatnenia článku 405 CRR vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018.

b) Sekuritizácie, ktorých základným podkladovým aktívom sú finančné záväzky pôvodne emitované vykazujúcou inštitúciou a (čiastočne) nadobudnuté sekuritizačným subjektom. Toto podkladové aktívum by mohlo zahŕňať kryté dlhopisy alebo iné záväzky, a v stĺpci 0160 sa teda musí takto aj označiť.

c) Pozície držané v sekuritizáciách, keď vykazujúca inštitúcia nie je originátorom ani sponzorom (t. j. investori a pôvodní veritelia).

113. Tieto vzory vykazujú konsolidované skupiny a samostatné inštitúcie ([11]) so sídlom v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje. V prípade sekuritizácií, ktoré sa týkajú viacerých subjektov tej istej konsolidovanej skupiny, sa uvedie podrobné rozčlenenie podľa jednotlivých subjektov.

114. V dôsledku článku 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402, v ktorom sa stanovuje, že inštitúcie investujúce do sekuritizačných pozícií získavajú o nich množstvo informácií s cieľom dodržať požiadavky na náležitú starostlivosť, rozsah vykazovania vzoru sa na investorov uplatňuje v obmedzenom rozsahu. Konkrétne vykazujú stĺpce 0010 – 0040; 0070 – 0110; 0160; 0190; 0290 – 0300; 0310 – 0470.

115. Inštitúcie v úlohe pôvodných veriteľov (ktoré nevykonávajú aj úlohu originátorov alebo sponzorov v rovnakej sekuritizácii) vypĺňajú vzor spravidla v rovnakom rozsahu ako investori.

3.8.2. Rozčlenenie vzoru SEC DETAILS

116. Vzor SEC DETAILS tvoria dva vzory. Vzor SEC DETAILS poskytuje všeobecný prehľad o sekuritizáciách a vzor SEC DETAILS 2 poskytuje rozčlenenie tých istých sekuritizácií podľa uplatneného prístupu.

([11]) „Samostatné inštitúcie“ nie sú ani súčasťou skupiny, ani sa nekonsolidujú v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje.

117. Sekuritizačné pozície v obchodnej knihe sa vykazujú len v stĺpcoch 0005 – 0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 a 0450 – 0470. Pri stĺpcoch 0420, 0430 a 0440 inštitúcie zohľadňujú rizikovú váhu zodpovedajúcu požiadavke na vlastné zdroje čistej pozície.

3.8.3. C 14.00 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS)

Stĺpce	
0010	**INTERNÝ KÓD** Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie. Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizačnej transakcie.
0020	**IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE (Kód/Názov)** Kód používaný na zákonnú registráciu sekuritizačnej transakcie alebo, ak nie je k dispozícii, názov, pod ktorým je sekuritizačná transakcia známa na trhu alebo v rámci inštitúcie, ak ide o internú alebo súkromnú sekuritizáciu. Keď je k dispozícii medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera ISIN (t. j. pre verejné transakcie), v tomto stĺpci sa vykazujú znaky, ktoré sú spoločné pre všetky tranže sekuritizácie.
0021	**SEKURITIZÁCIA V RÁMCI SKUPINY, SÚKROMNÁ ALEBO VEREJNÁ SEKURITIZÁCIA?** V tomto stĺpci sa identifikuje, či je daná sekuritizácia sekuritizáciou v rámci skupiny, súkromnou alebo verejnou sekuritizáciou. Inštitúcie vykazujú jednu z týchto skratiek: — „PRI“ pre súkromné sekuritizácie; — „INT“ pre sekuritizácie v rámci skupiny; — „PUB“ pre verejné sekuritizácie.
0110	**ÚLOHA INŠTITÚCIE: (ORIGINÁTOR/SPONZOR/PÔVODNÝ VERITEĽ/INVESTOR)** Inštitúcie vykazujú tieto skratky: — „O“ pre originátora, — „S“ pre sponzora, — „I“ pre investora. — „L“ pre pôvodného veriteľa. Originátor v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 CRR a sponzor v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 14 CRR. Pri investoroch sa predpokladá, že ide o tie inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402. Ak sa uplatňuje článok 43 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402, uplatňujú sa články 406 a 407 CRR vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018.

Stĺpce	
0030	**IDENTIFIKÁTOR ORIGINÁTORA (Kód/Názov)** V tomto stĺpci sa vykazuje kód LEI, ktorý je uplatniteľný pre originátora, alebo, ak nie je k dispozícii, kód, ktorý originátorovi pridelil orgán dohľadu, alebo, ak nie je k dispozícii, názov samotnej inštitúcie. V prípade sekuritizácií s viacerými predávajúcimi, do ktorých je vykazujúca inštitúcia zapojená ako originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ, vykazujúca inštitúcia vykazuje identifikátor všetkých subjektov v rámci svojej konsolidovanej skupiny, ktoré sú do transakcie zapojené (ako originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ). Ak kód nie je k dispozícii alebo ho vykazujúca inštitúcia nevie, vykazuje sa názov inštitúcie. V prípade sekuritizácií s viacerými predávajúcimi, keď vykazujúca inštitúcia drží v sekuritizácii pozíciu ako investor, vykazujúca inštitúcia uvedie identifikátor všetkých jednotlivých originátorov zapojených do sekuritizácie, alebo, ak nie je k dispozícii, názvy jednotlivých originátorov. Keď tieto názvy vykazujúcej inštitúcii nie sú známe, vykazujúca inštitúcia vykáže, že ide o sekuritizáciu s „viacerými predávajúcimi“ (*multi-seller*).
0040	**TYP SEKURITIZÁCIE: (TRADIČNÁ/SYNTETICKÁ/PROGRAM ABCP/TRANSAKCIA ABCP)** Inštitúcie vykazujú tieto skratky: — „AP“ pre program ABCP; — „AT“ pre transakciu ABCP; — „T“ pre tradičnú sekuritizáciu, — „S“ pre syntetickú sekuritizáciu. Vymedzenie pojmov „program aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov“, „transakcia s krátkodobými obchodovateľnými cennými papiermi zabezpečenými aktívami“, „tradičná sekuritizácia“ a „syntetická sekuritizácia“ je uvedené v článku 242 ods. 11 až 14 CRR.
0051	**POSTUP ÚČTOVANIA: VEDÚ SA SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE V SÚVAHE ALEBO SA ODTIAĽ VYLÚČIA?** Inštitúcie ako originátori, sponzori a pôvodní veritelia vykazujú jednu z týchto skratiek: — „K“, keď sa vykazujú v plnom rozsahu; — „P“, keď sa ich vykazovanie čiastočne ukončilo; — „R“, keď sa ich vykazovanie ukončilo v plnom rozsahu; — „N“ v prípade neuplatňovania. V tomto stĺpci sa sumarizuje postup účtovania transakcie. Prenos významného rizika (SRT) podľa článkov 244 a 245 CRR nemá vplyv na postup účtovania transakcie na základe príslušného účtovného rámca. V prípade sekuritizácií záväzkov originátori tento stĺpec nevypĺňajú. Možnosť „P“ (čiastočné vylúčenie) sa vykazuje, keď sa sekuritizované aktíva vykázali v súvahe v miere pokračujúceho zapojenia vykazujúceho subjektu v súlade s IFRS 9 ods. 32.16 až 3.2.21.

Stĺpce	
0060	**ZAOBCHÁDZANIE V SÚVISLOSTI S PLATOBNOU SCHOPNOSŤOU: VZŤAHUJÚ SA NA SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE?** Články 109, 244 a 245 CRR Len originátori vykazujú tieto skratky: — „N“ nepodliehajú požiadavkám na vlastné zdroje, — „B“ banková kniha, — „T“ obchodná kniha, — „A“ čiastočne v obidvoch knihách. V tomto stĺpci sa sumarizuje zaobchádzanie so sekuritizačnou schémou originátora v súvislosti s platobnou schopnosťou. Uvádza sa, či sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú na základe sekuritizovaných expozícií alebo sekuritizačných pozícií (banková kniha/obchodná kniha). Keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na *sekuritizovaných expozíciách* (keďže sa nedosiahol žiadny prenos významného rizika), výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko sa vykazuje vo vzore CR SA pre tie sekuritizované expozície, pre ktoré sa používa štandardizovaný prístup, alebo vo vzore CR IRB pre tie sekuritizované expozície, pre ktoré inštitúcia používa prístup interných ratingov. Ak sú naopak požiadavky na vlastné zdroje založené na *sekuritizačných pozíciách držaných v bankovej knihe* (keďže sa dosiahol prenos významného rizika), informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko sa vykazujú vo vzore CR SEC. V prípade *sekuritizačných pozícií vedených v obchodnej knihe* sa informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko vykazujú vo vzore MKR SA TDI (štandardizované všeobecné pozičné riziko) a vo vzore MKR SA SEC alebo MKR SA CTP (štandardizované špecifické pozičné riziko) alebo vo vzore MKR IM (interné modely). V prípade sekuritizácií záväzkov originátori tento stĺpec nevypĺňajú.
0061	**PRENOS VÝZNAMNÉHO RIZIKA** Len originátori vykazujú tieto skratky: — „N“ neuplatňuje sa na prenos významného rizika (SRT) a vykazujúci subjekt rizikovo váži svoje sekuritizované expozície; — „A“ prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 2 písm. a) alebo podľa článku 245 ods. 2 písm. a) CRR; — „B“ prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 2 písm. b) alebo podľa článku 245 ods. 2 písm. b) CRR; — „C“ prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 3 písm. a) alebo podľa článku 245 ods. 3 písm. a) CRR; — „D“ uplatňuje sa riziková váha 1 250 % alebo sa odpočítavajú ponechané pozície v súlade s článkom 244 ods. 1 písm. b) alebo v súlade s článkom 245 ods. 1 písm. b) CRR. V tomto stĺpci sa sumarizuje, či bol dosiahnutý prenos významného rizika, a ak áno, akým spôsobom. Dosiahnutím prenosu významného rizika sa určí príslušné zaobchádzanie v súvislosti s platobnou schopnosťou zo strany originátora.
0070	**SEKURITIZÁCIA ALEBO RESEKURITIZÁCIA?** V súlade s vymedzením „sekuritizácie“ v článku 4 ods. 1 bode 61 CRR a v súlade s vymedzením „resekuritizácie“ v článku 4 ods. 1 bode 63 CRR sa vykazuje druh sekuritizácie pomocou týchto skratiek: — „S“ pre sekuritizáciu, — „R“ pre resekuritizáciu.

Stĺpce	
0075	**STS SEKURITIZÁCIA** článok 18 nariadenia (EÚ) 2017/2402 Inštitúcie vykazujú jednu z týchto skratiek: Y – áno, N – nie.
0446	**SEKURITIZÁCIE SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM** Články 243 a 270 CRR Inštitúcie vykazujú jednu z týchto skratiek: Y – áno, N – nie. Možnosť „áno“ (Yes) sa vykazuje v prípade STS sekuritizácií spĺňajúcich podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj v prípade nadriadených pozícií (iných ako STS) v sekuritizáciách MSP spĺňajúcich podmienky pre toto zaobchádzanie v súlade s článkom 270 CRR.
0080 – 0100	**PONECHANIE SI** Článok 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402; ak sa uplatňuje článok 43 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, uplatňuje sa článok 405 CRR v znení uvedeného nariadenia, ktoré bolo uplatniteľné k 31. decembru 2018.
0080	**TYP UPLATNENÉHO PONECHANIA SI** Pre každú vzniknutú sekuritizačnú schému sa vykazuje príslušný typ ponechania si čistého hospodárskeho podielu, ako sa uvádza v článku 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402: A – vertikálna časť (sekuritizačné pozície): „*ponechanie si najmenej 5 % nominálnej hodnoty každej z tranží predaných investorom alebo prevedených na investorov*“; V – vertikálna časť (sekuritizované expozície): ponechanie si najmenej 5 % kreditného rizika každej sekuritizovanej expozície, ak takto ponechané kreditné riziko vo vzťahu k týmto sekuritizovaným expozíciám je vždy *rovnocenné* s kreditným rizikom, ktoré sa sekuritizovalo vo vzťahu k tým istým expozíciám, alebo mu je podriadené; B – revolvingové expozície: „*v prípade sekuritizácií revolvingových expozícií ponechanie si podielu originátora vo výške najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií*“; C – súvaha: „*ponechanie si náhodne vybraných expozícií, ktoré predstavujú najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií, ak by sa takéto expozície inak sekuritizovali v rámci sekuritizácie, za predpokladu, že počet potenciálne sekuritizovaných expozícií nie je pri ich vzniku nižší než 100*“; D – prvá strata: „*ponechanie si tranže prvej straty a v prípade potreby iných tranží, ktoré majú rovnaký alebo nepriaznivejší rizikový profil než tranže prevedené na investorov alebo predané investorom a ktoré nie sú splatné skôr ako tranže prevedené na investorov alebo predané investorom, aby ponechanie predstavovalo spolu najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií*“; E – oslobodené. Tento kód sa vykazuje pre sekuritizácie, na ktoré má vplyv uplatňovanie článku 6 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402; U – v rozpore alebo neznáme. Tento kód sa vyplní, keď vykazujúca inštitúcia nevie s istotou, ktorý typ ponechania si sa uplatňuje, alebo v prípade porušenia predpisov.

Stĺpce	
0090	**% PONECHANIA SI V ČASE VYKAZOVANIA** Ponechanie si *významného čistého hospodárskeho podielu zo strany originátora, sponzora alebo pôvodného veriteľa* sekuritizácie je najmenej 5 % (k dátumu vzniku). Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade, že v stĺpci 0080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázali kódy „E“ (oslobodené) alebo „N“ (neuplatňuje sa).
0100	**DODRŽIAVANIE POŽIADAVKY NA PONECHANIE SI?** Inštitúcie vykazujú tieto skratky: Y – áno, N – nie. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade, že v stĺpci 0080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázal kód „E“ (oslobodené).
0120 – 0130	**PROGRAMY INÉ AKO PROGRAMY ABCP** Vzhľadom na osobitný charakter programov ABCP, ktorý vyplýva z toho, že zahŕňajú viaceré jednotlivé sekuritizačné pozície, programy ABCP (v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 11 CRR) sú oslobodené od vykazovania v stĺpcoch 0120, 0121 a 0130.
0120	**DÁTUM VZNIKU (rrrr-mm-dd)** Mesiac a rok dátumu vzniku (t. j. dátum prerušenia alebo zatvorenia skupiny) sekuritizácie sa vykazuje v tomto formáte: „mm/rrrr“. Dátum vzniku sa pre jednotlivé sekuritizačné schémy nesmie medzi dátumami vykazovania meniť. V osobitnom prípade sekuritizačných schém založených na otvorených skupinách je dátumom vzniku dátum prvej emisie cenných papierov. Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.
0121	**DÁTUM POSLEDNEJ EMISIE (rrrr-mm-dd)** Mesiac a rok dátumu poslednej emisie cenných papierov v sekuritizácii sa vykazuje v tomto formáte: „rrrr-mm-dd“. Nariadenie (EÚ) 2017/2402 sa vzťahuje len na sekuritizácie, v rámci ktorých boli cenné papiere emitované 1. januára 2019 alebo neskôr. Na základe dátumu poslednej emisie cenných papierov sa určuje, či príslušná sekuritizačná schéma patrí do rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2017/2402. Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.

Stĺpce	
0130	**CELKOVÁ HODNOTA SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ K DÁTUMU VZNIKU** V tomto stĺpci sa vykazuje hodnota (vypočítaná na základe pôvodných expozícií pred uplatnením konverzných faktorov) sekuritizovaného portfólia k dátumu vzniku. V prípade sekuritizačných schém založených na otvorených skupinách sa vykazuje hodnota vzťahujúca sa na dátum vzniku prvej emisie cenných papierov. V prípade tradičných sekuritizácií sa nezahrnú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca príspevku vykazujúceho subjektu do sekuritizovaného portfólia. V prípade sekuritizácií záväzkov sa vykazujú len hodnoty vydané vykazujúcim subjektom. Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.
0140 – 0225	**SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE** V stĺpcoch 0140 až 0225 sa od vykazujúceho subjektu požadujú informácie o viacerých vlastnostiach sekuritizovaného portfólia.
0140	**CELKOVÁ HODNOTA** Inštitúcie vykazujú hodnotu sekuritizovaného portfólia k dátumu vykazovania, t. j. zostávajúca hodnota sekuritizovaných expozícií. V prípade tradičných sekuritizácií sa nezahrnú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca príspevku vykazujúceho subjektu do sekuritizovaného portfólia. V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách (t. j. portfólio sekuritizovaných aktív nemožno po dátume vzniku rozšíriť) sa bude hodnota postupne znižovať. Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.
0150	**PODIEL INŠTITÚCIE (%)** Podiel inštitúcie (percentuálny podiel s dvoma desatinnými miestami) v sekuritizovanom portfóliu k dátumu vykazovania. Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci je zvyčajne 100 % okrem sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi. Vykazujúci subjekt v tomto prípade vykáže svoj aktuálny príspevok do sekuritizovaného portfólia (relatívny ekvivalent stĺpca 0140). Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.

Stĺpce	
0160	**TYP** V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o type aktív („Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie“ až „Iné veľkoobchodné expozície“) alebo záväzkov („Kryté dlhopisy“ a „Iné záväzky“) sekuritizovaného portfólia. Inštitúcia vykazuje jednu z nasledujúcich možností, pričom zohľadňuje najvyšší EAD: **Retailové subjekty:** hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie; pohľadávky z kreditných kariet; spotrebiteľské úvery; úvery poskytnuté MSP (s ktorými sa zaobchádza ako s retailovými subjektmi); iné retailové expozície. **Veľkoobchodné:** hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie; lízing; úvery poskytnuté podnikateľským subjektom; úvery poskytnuté MSP (s ktorými sa zaobchádza ako s podnikateľskými subjektmi); obchodné pohľadávky; iné veľkoobchodné expozície. **Záväzky:** kryté dlhopisy; iné záväzky. Ak je skupina sekuritizovaných expozícií mixom vyššie uvedených typov, inštitúcia uvedie najdôležitejší typ. Inštitúcia v prípade resekuritizácie uvedie základnú podkladovú skupinu aktív. Typ „iné záväzky“ zahŕňa vládne dlhopisy a dlhové nástroje viazané na úver. V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách sa medzi dátumami vykazovania nesmie meniť ich typ.
0171	**% IRB V UPLATNENOM PRÍSTUPE** V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o prístupe/prístupoch, ktoré inštitúcia používa vo vzťahu k sekuritizovaným expozíciám k dátumu vykazovania. Inštitúcie vykazujú percentuálny podiel sekuritizovaných expozícií (meraný podľa hodnoty expozície), na ktoré sa k dátumu vykazovania uplatňuje prístup interných ratingov. Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Tento stĺpec sa však nepoužíva pre sekuritizácie záväzkov.

Stĺpce	
0180	**POČET EXPOZÍCIÍ** Článok 259 ods. 4 CRR Tento stĺpec je povinný len pre inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA k sekuritizačným pozíciám (a preto v stĺpci 171 vykazujú viac než 95 %). Inštitúcia vykazuje skutočný počet expozícií. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). Tento stĺpec sa nevypĺňa, keď vykazujúca inštitúcia nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Investori tento stĺpec nevykazujú.
0181	**EXPOZÍCIE V STAVE ZLYHANIA „W“ (%)** Článok 261 ods. 2 CRR Aj keď inštitúcia neuplatňuje na sekuritizačné pozície prístup SEC-SA, vykazuje koeficient „W“ (súvisiaci s podkladovými expozíciami v stave zlyhania), ktorý sa vypočíta tak, ako je uvedené v článku 261 ods. 2 CRR.
0190	**KRAJINA** Inštitúcie vykazujú kód (ISO 3166-1 alfa-2) krajiny vzniku základnej podkladovej transakcie, t. j. krajiny priameho dlžníka pôvodných sekuritizovaných expozícií (prezretie). Ak skupina sekuritizácie pozostáva z rôznych krajín, inštitúcia uvedie najdôležitejšiu krajinu. Ak žiadna krajina na základe hodnoty aktív/záväzkov nepresahuje prahovú hodnotu 20 %, vykazuje sa možnosť „ostatné krajiny“.
0201	**LGD (%)** Expozíciami váženú priemernú stratu v prípade zlyhania (LGD) vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 0170 vykazujú 95 % alebo viac). LGD sa vypočítava podľa článku 259 ods. 5 CRR. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív).
0202	**EL (%)** Expozíciami váženú priemernú očakávanú stratu (EL) sekuritizovaných aktív vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a ktoré preto v stĺpci 0171 vykazujú 95 % alebo viac). V prípade sekuritizovaných aktív podľa SA sú vykazovanou očakávanou stratou špecifické úpravy kreditného rizika podľa článku 111 CRR. EL sa vypočítava tak, ako sa uvádza v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 3 CRR. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív).
0203	**UL (%)** Expozíciami váženú priemernú neočakávanú stratu (UL) sekuritizovaných aktív vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 0170 vykazujú 95 % alebo viac). UL aktív sa rovná hodnote rizikovo váženej expozície (RWEA) vynásobenej 8 %. RWEA sa vypočítava tak, ako sa uvádza v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 2 CRR. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív).

Stĺpce	
0204	**EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ AKTÍV** Expozíciami váženú priemernú splatnosť (WAM) sekuritizovaných aktív k dátumu vykazovania vykazujú všetky inštitúcie bez ohľadu na prístup použitý na výpočet kapitálových požiadaviek. Inštitúcie vypočítavajú splatnosť každého aktíva v súlade s článkom 162 ods. 2 písm. a) a f) CRR, a to bez uplatnenia horného ohraničenia vo výške piatich rokov.
0210	**(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY** Úpravy ocenenia a rezervy (článok 159 CRR) pre kreditné straty vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt. Úpravy ocenenia zahŕňajú všetky hodnoty vykázané vo výsledku hospodárenia pre kreditné straty finančných aktív od ich počiatočného vykázania v súvahe (vrátane strát z dôvodu kreditného rizika finančných aktív ocenených reálnou hodnotou, ktoré sa neodpočítavajú od hodnoty expozície) plus zníženia aktív kúpených v stave zlyhania podľa článku 166 ods. 1 CRR. Rezervy zahŕňajú akumulované hodnoty kreditných strát v podsúvahových položkách. V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o úpravách ocenení a rezerv uplatnených na sekuritizované expozície. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov. Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.
0221	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%) K_{IRB}** Tento stĺpec vykazujú len inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 171 vykazujú 95 % alebo viac), a zhromažďujú sa v ňom informácie o K_{IRB}, ako sa uvádza v článku 255 CRR. K_{IRB} sa vyjadruje ako percentuálny podiel (s dvoma desatinnými miestami). Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov. V prípade sekuritizácie aktív sa táto informácia vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.
0222	**% RETAILOVÝCH EXPOZÍCIÍ V SKUPINÁCH PODĽA IRB** Skupiny podľa IRB v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 7 CRR za predpokladu, že inštitúcia dokáže vypočítať K_{IRB} v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 CRR minimálne pre 95 % hodnoty podkladovej expozície (článok 259 ods. 2 CRR).
0223	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%) K_{sa}** Aj keď inštitúcia neuplatňuje na sekuritizačné pozície prístup SEC-SA, vykáže tento stĺpec. V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o K_{SA}, ako sa uvádza v článku 255 ods. 6 CRR. K_{SA} sa vyjadruje ako percentuálny podiel (s dvoma desatinnými miestami). Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov. V prípade sekuritizácie aktív sa táto informácia vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.
0225	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY**
0225	**ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA POČAS BEŽNÉHO OBDOBIA** Článok 110 CRR.

Stĺpce	
0230 – 0304	**ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE** V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o štruktúre sekuritizácie na základe súvahových/podsúvahových pozícií, tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata) a splatností k dátumu vykazovania. Pri sekuritizáciách s viacerými predávajúcimi sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca alebo priradená vykazujúcej inštitúcii.
0230 – 0252	**SÚVAHOVÉ POLOŽKY** V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o súvahových položkách rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata).
0230 – 0232	**NADRIADENÉ**
0230	**HODNOTA** Hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 CRR.
0231	**BOD PRIRADENIA (%)** Bod priradenia (%) podľa článku 256 ods. 1 CRR.
0232 a 0252	**STUPNE KREDITNEJ KVALITY** Stupne kreditnej kvality (CQS), ako sú stanovené pre inštitúcie uplatňujúce SEC-ERBA (tabuľky 1 a 2 v článku 263 a tabuľky 3 a 4 v článku 264 CRR). Tieto stĺpce sa vykazujú pre všetky transakcie s ratingovým hodnotením bez ohľadu na uplatnený prístup.
0240 – 0242	**MEZANÍNOVÉ**
0240	**HODNOTA** Vykazovaná hodnota zahŕňa: — mezanínové sekuritizačné pozície podľa vymedzenia v článku 242 ods. 18 CRR; — dodatočné sekuritizačné pozície, ktoré nie sú pozíciami vymedzenými v článku 242 ods. 6, 17 alebo 18 CRR.
0241	**POČET TRANŽÍ** Počet mezanínových tranží.
0242	**CQS NAJVIAC PODRIADENEJ TRANŽE** Stupeň kreditnej kvality (CQS) najviac podriadenej mezanínovej tranže, určený v súlade s tabuľkou 2 článku 263 a tabuľkou 3 článku 264 CRR.
0250 – 0252	**PRVEJ STRATY**
0250	**HODNOTA** Hodnota tranže prvej straty podľa vymedzenia v článku 242 ods. 17 CRR.
0251	**BOD VYRADENIA (%)** Bod vyradenia (%) podľa článku 256 ods. 2 CRR.

Stĺpce	
0260 – 0280	**PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY** V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o podsúvahových položkách a derivátoch rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata). Na klasifikáciu tranží sa používajú rovnaké kritériá ako na klasifikáciu súvahových položiek.
0290 – 0300	**SPLATNOSŤ**
0290	**PRVÝ PREDPOKLADANÝ DÁTUM UKONČENIA** Pravdepodobný dátum ukončenia celej sekuritizácie so zreteľom na jej zmluvné ustanovenia a momentálne očakávané finančné podmienky. Vo všeobecnosti by to mal byť najskorší z týchto dátumov: i) dátum, kedy sa prvýkrát môže uplatniť kúpna clean-up opcia (vymedzená v článku 242 ods. 1 CRR) so zohľadnením splatnosti podkladových expozícií a ich miery predbežných platieb alebo možných nových rokovaní; ii) dátum, kedy originátor môže prvýkrát uplatniť akúkoľvek kúpnu opciu zahrnutú v zmluvných ustanoveniach sekuritizácie, čo by viedlo k úplnému splateniu sekuritizácie. Vykazuje sa deň, mesiac a rok prvého predpokladaného dátumu ukončenia. Presný deň sa vykazuje vtedy, keď je táto informácia dostupná, inak sa vykazuje prvý deň v mesiaci.
0291	**KÚPNE OPCIE ORIGINÁTORA ZAHRNUTÉ DO TRANSAKCIE** Typ kúpnej opcie relevantný pre prvý očakávaný dátum ukončenia: — kúpna clean-up opcia spĺňajúca požiadavky článku 244 ods. 4 písm. g) CRR; — iná kúpna clean-up opcia; — iný typ kúpnej opcie.
0300	**PRÁVNY KONEČNÝ DÁTUM SPLATNOSTI** Dátum, ku ktorému sa musí z právneho hľadiska (na základe príslušnej dokumentácie o transakcii) splatiť celá istina a úroky sekuritizácie. Vykazuje sa deň, mesiac a rok právneho konečného dátumu splatnosti. Presný deň sa vykazuje vtedy, keď je táto informácia dostupná, inak sa vykazuje prvý deň v mesiaci.
0302 – 0304	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY**
0302	**BOD PRIRADENIA PREDANÉHO RIZIKA (%)** Bod priradenia najviac podriadenej tranže predanej tretím stranám pri tradičných sekuritizáciách alebo chránenej tretími stranami pri syntetických sekuritizáciách vykazujú len originátori.
0303	**BOD VYRADENIA PREDANÉHO RIZIKA (%)** Bod vyradenia najviac nadriadenej tranže predanej tretím stranám pri tradičných sekuritizáciách alebo chránenej tretími stranami pri syntetických sekuritizáciách vykazujú len originátori.

Stĺpce	
0304	**PRENOS RIZIKA, NA KTORÝ SI ROBÍ NÁROK INŠTITÚCIA, KTORÁ JE ORIGINÁTOROM (%)** Očakávanú stratu (EL) plus neočakávanú stratu (UL) týkajúcu sa sekuritizovaných aktív presunutých na tretie strany vykazujú ako percentuálny podiel na celkových EL plus UL len originátori. EL a UL podkladových expozícií sa vykážu a následne sa prostredníctvom sekuritizačnej kaskády pridelia do príslušných tranží danej sekuritizácie. Pre banky v rámci SA je EL špecifickou úpravou kreditného rizika sekuritizovaných aktív a UL je kapitálovou požiadavkou sekuritizovaných expozícií.

3.8.4. C 14.01 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS 2)

118. Vzor SEC DETAILS 2 sa vykazuje samostatne pre tieto prístupy:

1. SEC-IRBA;
2. SEC-SA;
3. SEC-ERBA;
4. 1 250 %.

Stĺpce	
0010	**INTERNÝ KÓD** Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie. Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizačnej transakcie.
0020	**IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE (Kód/Názov)** Kód používaný na zákonnú registráciu sekuritizačnej pozície alebo transakcie v prípade niekoľkých pozícií, ktoré možno vykázať v tom istom riadku, alebo, ak nie je k dispozícii, názov, pod ktorým je sekuritizačná pozícia alebo transakcia známa na trhu alebo v rámci inštitúcie, ak ide o internú alebo súkromnú sekuritizáciu. Keď je k dispozícii medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera ISIN (t. j. pre verejné transakcie), v tomto stĺpci sa vykazujú znaky, ktoré sú spoločné pre všetky tranže sekuritizácie.
0310 – 0400	**SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o sekuritizačných pozíciách v rozčlenení podľa súvahových/podsúvahových pozícií a tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata) k dátumu vykazovania.
0310 – 0330	**SÚVAHOVÉ POLOŽKY** Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pri stĺpcoch 0230, 0240 a 0250.
0340 – 0361	**PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY** Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pri stĺpcoch 0260 až 0280.
0351 a 0361	**RIZIKOVÉ VÁHY ZODPOVEDAJÚCE POSKYTOVATEĽOVI/NÁSTROJU ZABEZPEČENIA** % rizikovej váhy prípustného ručiteľa alebo % rizikovej váhy príslušného nástroja, ktorým sa poskytuje zabezpečenie v súlade s článkom 249 CRR.

Stĺpce	
0370 – 0400	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV** V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú dodatočné informácie o celkových podsúvahových položkách a derivátoch (ktoré sa už vykázali v inom rozčlenení v stĺpcoch 0340 – 0361).
0370	**PRIAME ÚVEROVÉ SUBSTITÚTY (DCS)** Tento stĺpec sa uplatňuje na sekuritizačné pozície držané originátorom a zaručené priamymi úverovými substitútmi (DCS). Podľa prílohy I CRR sa za DCS považujú tieto vysoko rizikové podsúvahové položky: — *záruky s charakterom úverových substitútov,* — *neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov*.
0380	**IRS/CRS** Skratka IRS označuje úrokové swapy a skratka CRS označuje menové swapy. Tieto deriváty sú uvedené v prílohe II CRR.
0390	**NÁSTROJE LIKVIDITY** Nástroje likvidity (LF) v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 3 CRR.
0400	**INÉ** Zostávajúce podsúvahové položky.
0411	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 0180 vzoru CR SEC.
0420	**(–) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV** Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 0190 vzoru CR SEC. V tomto stĺpci sa vykazuje záporná hodnota.
0430	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED OHRANIČENÍM** V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o hodnote rizikovo váženej expozície pred uplatnením ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície (t. j. v prípade schém sekuritizácií s prenosom významného rizika). V prípade schém sekuritizácií bez prenosu významného rizika (t. j. hodnota rizikovo váženej expozície určená na základe sekuritizovaných expozícií) sa tento stĺpec nevypĺňa. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácií záväzkov. V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazuje RWEA týkajúca sa špecifického rizika. Pozri stĺpec 0570 vzoru MKR SA SEC, resp. stĺpce 0410 a 0420 (relevantný stĺpec pre požiadavku na vlastné zdroje) vzoru MKR SA CTP.

	Stĺpce
0431	**(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY** Článok 267 CRR.
0432	**(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA** Článok 268 CRR.
0440	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO OHRANIČENÍ** V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o hodnote rizikovo váženej expozície po uplatnení ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície (t. j. v prípade schém sekuritizácií s prenosom významného rizika). V prípade sekuritizačných schém bez prenosu významného rizika (t. j. požiadavky na vlastné zdroje určené na základe sekuritizovaných expozícií) sa tento stĺpec nevypĺňa. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácií záväzkov. V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazuje RWEA týkajúca sa špecifického rizika. Pozri stĺpec 0600 vzoru MKR SA SEC alebo prípadne stĺpec 0450 vzoru MKR SA CTP.
0447 – 0448	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY**
0447	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-ERBA** Články 263 a 264 CRR. Tento stĺpec sa vykazuje len pre transakcie s ratingovým hodnotením pred uplatnením horného ohraničenia, pričom pre transakcie v rámci SEC-ERBA sa nevykazuje.
0448	**HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-SA** Články 261 a 262 CRR. Tento stĺpec sa vykazuje pred uplatnením horného ohraničenia, pričom pre transakcie v rámci SEC-SA sa nevykazuje.
0450 – 0470	**SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA**
0450	**KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO ALEBO INÉ AKO KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO?** Inštitúcie vykazujú tieto skratky: C – korelačné obchodné portfólio (CTP), N – iné ako korelačné obchodné portfólio.
0460 – 0470	**ČISTÉ POZÍCIE – DLHÉ/KRÁTKE** Pozri stĺpce 0050/0060 vzoru MKR SA SEC alebo vzoru MKR SA CTP.

3.9. KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY

3.9.1. Rozsah pôsobnosti vzorov pre kreditné riziko protistrany

119. Vzory pre kreditné riziko protistrany sa týkajú informácií o expozíciách, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany, pri uplatňovaní tretej časti hlavy II kapitol 4 a 6 CRR.

120. Zo vzorov sú vylúčené požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok [článok 92 ods. 3 písm. d) a tretia časť hlava VI CRR], ktoré sa vykazujú vo vzore pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok

121. Expozície voči kreditnému riziku centrálnych protistrán (tretia časť hlava II kapitola 4 a tretia časť hlava II kapitola 6 oddiel 9 CRR) by sa mali zahrnúť do údajov o CCR, ak nie je uvedené inak. Príspevky do fondu pre prípad zlyhania vypočítané v súlade s článkami 307 až 310 CRR sa však nevykazujú vo vzoroch pre kreditné riziko protistrany, s výnimkou vzoru C 34.10, konkrétne príslušných riadkov. Hodnoty rizikovo vážených expozícií príspevkov do fondu pre prípad zlyhania sa vo všeobecnosti vykazujú priamo vo vzore C 02.00, riadku 0460.

3.9.2. C 34.01 – Objem derivátových činností

3.9.2.1. Všeobecné poznámky

122. V súlade s článkom 273a CRR môže inštitúcia vypočítať hodnotu expozície svojich derivátových pozícií v súlade s metódou uvedenou v tretej časti hlave II kapitole 6 oddiele 4 alebo 5 CRR za predpokladu, že rozsah jej súvahových, resp. podsúvahových derivátových činností neprevyšuje vopred stanovené prahové hodnoty. Zodpovedajúce posúdenie sa má uskutočňovať každý mesiac s použitím údajov k poslednému dňu mesiaca. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o dodržiavaní uvedených prahových hodnôt a všeobecnejšie dôležité informácie o objeme derivátových činností.

123. Mesiac 1, mesiac 2 a mesiac 3 sa vzťahujú na prvý, druhý a posledný mesiac vykazovaného štvrťroka. Informácie sa vykazujú pre koniec mesiacov len po 28. júne 2021.

3.9.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010, 0040, 0070	**DLHÉ DERIVÁTOVÉ POZÍCIE** **Článok 273a ods. 3 CRR** Vykazuje sa súčet absolútnych trhových hodnôt dlhých derivátových pozícií k poslednému dňu mesiaca.
0020, 0050, 0080	**KRÁTKE DERIVÁTOVÉ POZÍCIE** **Článok 273a ods. 3 CRR** Vykazuje sa súčet absolútnych trhových hodnôt krátkych derivátových pozícií k poslednému dňu mesiaca.
0030, 0060, 0090	**SPOLU** Článok 273a ods. 3 písm. b) CRR Súčet absolútnej hodnoty dlhých derivátových pozícií a absolútnej hodnoty krátkych derivátových pozícií.

Riadky	
0010	**Objem derivátových činností** Článok 273a ods. 3 CRR Zahŕňajú sa všetky súvahové a podsúvahové deriváty okrem kreditných derivátov, ktoré sú uznané za interný hedžing proti expozíciám voči kreditnému riziku neobchodnej knihy.
0020	**Súvahové a podsúvahové deriváty** Článok 273a ods. 3 písm. a) a b) CRR Vykazuje sa celková trhová hodnota súvahových a podsúvahových derivátových pozícií k poslednému dňu mesiaca. Ak trhová hodnota pozície nie je k danému dátumu k dispozícii, inštitúcie použijú k danému dátumu pre túto pozíciu reálnu hodnotu; ak trhová hodnota a reálna hodnota pozície nie sú k danému dátumu k dispozícii, inštitúcie uvedenú pozíciu ocenia poslednou trhovou hodnotou alebo reálnou hodnotou.

	Riadky
0030	**(–) Kreditné deriváty, ktoré sú uznané za interný hedžing proti expozíciám voči kreditnému riziku neobchodnej knihy** Článok 273a ods. 3 písm. c) CRR Celková trhová hodnota kreditných derivátov, ktoré sú uznané za interný hedžing proti expozíciám voči kreditnému riziku neobchodnej knihy.
0040	**Celkové aktíva** Celkové aktíva v súlade s uplatniteľnými účtovnými štandardmi. Pri konsolidovanom vykazovaní inštitúcia vykazuje celkové aktíva podľa prudenciálneho rozsahu konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 CRR.
0050	**Percentuálny podiel celkových aktív** Pomer, ktorý sa vypočíta ako podiel objemu derivátových činností (riadok 0010) a celkových aktív (riadok 0040).
	ODCHÝLKA V SÚLADE S ČLÁNKOM 273a ODS. 4 CRR
0060	**Sú splnené podmienky článku 273a ods. 4 CRR vrátane súhlasu príslušných orgánov?** Článok 273a ods. 4 CRR Inštitúcie, ktoré presahujú prahové hodnoty na používanie zjednodušeného prístupu pre kreditné riziko protistrany, ale ktoré napriek tomu používajú jeden z takýchto prístupov na základe článku 273a ods. 4 CRR, uvádzajú (pomocou áno/nie), či spĺňajú všetky podmienky uvedeného článku. Túto položku vykazujú len inštitúcie, ktoré uplatňujú výnimku v súlade s článkom 273a ods. 4 CRR.
0070	**Metóda na výpočet hodnôt expozícií na konsolidovanej úrovni** Článok 273a ods. 4 CRR Metóda na výpočet hodnôt expozícií derivátových pozícií na konsolidovanom základe, ktorá sa používa aj na úrovni samostatného subjektu v súlade s článkom 273a ods. 4 CRR: — OEM: metóda pôvodnej expozície, — zjednodušený prístup SA-CCR: zjednodušený štandardizovaný prístup pre kreditné riziko protistrany. Túto položku vykazujú len inštitúcie, ktoré uplatňujú výnimku v súlade s článkom 273a ods. 4 CRR.

3.9.3. C 34.02 – Expozície voči CCR podľa prístupu

3.9.3.1. Všeobecné poznámky

124. Inštitúcie vykazujú vzor osobitne pre všetky expozície voči CCR a pre všetky expozície voči CCR okrem expozícií voči centrálnym protistranám (CCP) v zmysle vymedzenia na účely vzoru C 34.10.

3.9.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**POČET PROTISTRÁN** Počet individuálnych protistrán, vo vzťahu ku ktorým má inštitúcia expozície voči CCR.
0020	**POČET TRANSAKCIÍ** Počet transakcií, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany k dátumu vykazovania. Treba poznamenať, že obchodné číselné údaje centrálnej protistrany by nemali zahŕňať kladné ani záporné peňažné toky, ale celkové pozície v portfóliu CCR k dátumu vykazovania. Okrem toho sa derivátový nástroj alebo SFT, ktoré sú rozdelené na dve alebo viac častí (aspoň) na účely modelovania, stále považujú za jedinú transakciu.
0030	**POMYSELNÉ HODNOTY** Súčet pomyselných hodnôt derivátov a SFT pred akýmkoľvek vzájomným započítavaním a bez akýchkoľvek úprav v súlade s článkom 279b CRR.
0040	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ** Článok 272 ods. 12 CRR Súčet súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých súborov vzájomného započítavania s kladnou CMV v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 12 CRR.
0050	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ** Článok 272 ods. 12 CRR Súčet absolútnych súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých súborov vzájomného započítavania so zápornou CMV v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 12 CRR.
0060	**VARIAČNÁ MARŽA (VM), PRIJATÁ** Článok 275 ods. 2, článok 275 ods. 3 a článok 276 CRR Súčet hodnôt variačnej marže (VM) všetkých dohôd o dozabezpečení, v súvislosti s ktorými sa VM prijíma, vypočítaný v súlade s článkom 276 CRR.
0070	**VARIAČNÁ MARŽA (VM), POSKYTNUTÁ** Článok 275 ods. 2, článok 275 ods. 3 a článok 276 CRR Súčet hodnôt variačnej marže (VM) všetkých dohôd o dozabezpečení, v súvislosti s ktorými sa VM poskytuje, vypočítaný v súlade s článkom 276 CRR.
0080	**ČISTÁ SUMA NEZÁVISLÉHO KOLATERÁLU (NICA), PRIJATÁ** Článok 272 ods. 12a, článok 275 ods. 3 a článok 276 CRR Súčet čistých súm nezávislého kolaterálu (NICA) všetkých dohôd o dozabezpečení, v súvislosti s ktorými sa NICA prijíma, vypočítaný v súlade s článkom 276 CRR.

Stĺpce	
0090	**ČISTÁ SUMA NEZÁVISLÉHO KOLATERÁLU (NICA), POSKYTNUTÁ** Článok 272 ods. 12a, článok 275 ods. 3 a článok 276 CRR Súčet čistých súm nezávislého kolaterálu (NICA) všetkých dohôd o dozabezpečení, v súvislosti s ktorými sa NICA poskytuje, vypočítaný v súlade s článkom 276 CRR.
0100	**REPRODUKČNÉ NÁKLADY (RC)** Články 275, 281 a 282 CRR Reprodukčné náklady (RC) súboru vzájomného započítavania sa vypočítavajú v súlade s: — článkom 282 ods. 3 CRR, pokiaľ ide o metódu pôvodnej expozície, — článkom 281 CRR, pokiaľ ide o zjednodušený prístup SA-CCR, — článkom 275 CRR, pokiaľ ide o prístup SA-CCR. Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet reprodukčných nákladov súborov vzájomného započítavania.
0110	**POTENCIÁLNA BUDÚCA EXPOZÍCIA (PFE)** Články 278, 281 a 282 CRR Potenciálna budúca expozícia (PFE) súboru vzájomného započítavania sa vypočítava v súlade s: — článkom 282 ods. 4 CRR, pokiaľ ide o metódu pôvodnej expozície, — článkom 281 CRR, pokiaľ ide o zjednodušený prístup SA-CCR, — článkom 278 CRR, pokiaľ ide o prístup SA-CCR. Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých potenciálnych budúcich expozícií súborov vzájomného započítavania.
0120	**AKTUÁLNA EXPOZÍCIA** Článok 272 ods. 17 CRR Aktuálna expozícia súboru vzájomného započítavania zodpovedá hodnote v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 17 CRR. Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých aktuálnych expozícií súborov vzájomného započítavania.
0130	**EFEKTÍVNA OČAKÁVANÁ POZITÍVNA EXPOZÍCIA (EEPE)** Článok 272 ods. 22, článok 284 ods. 3 a článok 284 ods. 6 CRR Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE) súboru vzájomného započítavania je vymedzená v článku 272 ods. 22 a vypočítava sa v súlade s článkom 284 ods. 6 CRR. Inštitúcia vykazuje súčet všetkých EEPE použitých na určenie požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkom 284 ods. 3 CRR, t. j. buď EEPE vypočítaných pomocou aktuálnych trhových údajov, alebo EEPE vypočítaných pomocou stresovej kalibrácie, podľa toho, čo vedie k vyššej požiadavke na vlastné zdroje.

Stĺpce	
0140	**ALFA POUŽITÉ NA VÝPOČET REGULATÓRNEJ HODNOTY EXPOZÍCIE** Článok 274 ods. 2, článok 282 ods. 2, článok 281 ods. 1, článok 284 ods. 4 a 9 CRR Hodnota α je v riadkoch pre metódu pôvodnej expozície, zjednodušený prístup SA-CCR a prístup SA-CCR pevne stanovená na úrovni 1,4 v súlade s článkom 282 ods. 2, článkom 281 ods. 1 a článkom 274 ods. 2 CRR. Na účely metódy interných modelov (IMM) môže mať α štandardnú hodnotu 1,4 alebo inú hodnotu, ak príslušné orgány požadujú vyššie α v súlade s článkom 284 ods. 4 CRR alebo ak inštitúciám povolia, aby použili vlastné odhady v súlade s článkom 284 ods. 9 CRR.
0150	**HODNOTA EXPOZÍCIE PRED ZMIERŇOVANÍM KREDITNÉHO RIZIKA** Hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika pri súboroch vzájomného započítavania CCR sa vypočítava v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 CRR, pričom sa zohľadňuje účinok vzájomného započítavania, ale nezohľadňujú sa žiadne iné postupy zmierňovania kreditného rizika (napr. maržový kolaterál). V prípade SFT sa časť týkajúca sa cenných papierov nezohľadňuje pri určovaní hodnoty expozície pred zmierňovaním kreditného rizika, keď sa kolaterál prijíma, a preto neznižuje hodnotu expozície. Naopak, časť SFT týkajúca sa cenných papierov sa riadne zohľadňuje pri určovaní hodnoty expozície pred zmierňovaním kreditného rizika, keď sa kolaterál poskytuje. Okrem toho sa s obchodnou činnosťou, ktorá je zabezpečená kolaterálom, zaobchádza ako s obchodnou činnosťou, ktorá nie je zabezpečená kolaterálom, t. j. neuplatňujú sa žiadne účinky dozabezpečenia. Hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 CRR. V hodnote expozície pred zmierňovaním kreditného rizika sa nezohľadňuje odpočet vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia v súlade s článkom 273 ods. 6 CRR. Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície pred zmierňovaním kreditného rizika.
0160	**HODNOTA EXPOZÍCIE PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA** Hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika pri súboroch vzájomného započítavania CCR sa vypočítava v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 CRR po uplatnení postupov zmierňovania kreditného rizika, ktoré sú uplatniteľné v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR. Hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 CRR. V hodnote expozície po zmierňovaní kreditného rizika sa nezohľadňuje odpočet vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia v súlade s článkom 273 ods. 6 CRR. Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície po zmierňovaní kreditného rizika.
0170	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Hodnota expozície v prípade súborov vzájomného započítavania CCR, vypočítaná v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 CRR, ktorá je relevantnou hodnotou na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, t. j. po uplatnení príslušných postupov zmierňovania kreditného rizika v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 a po zohľadnení odpočtu vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia v súlade s článkom 273 ods. 6 CRR. Hodnota expozície v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 CRR. V prípadoch, keď sa pre jednu protistranu používa viac ako jeden prístup CCR, vzniknutá strata z celkovej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava na úrovni protistrany, sa v rámci každého prístupu CCR priraďuje k hodnote expozície rôznych súborov vzájomného započítavania, ktoré odrážajú pomer hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika príslušných súborov vzájomného započítavania k celkovej hodnote expozície po zmierňovaní kreditného rizika protistrany. Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície.

Stĺpce	
0180	**Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám** Hodnota expozície voči CCR v prípade pozícií, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR.
0190	**Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB** Hodnota expozície voči CCR v prípade pozícií, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu IRB pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR.
0200	**HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ** Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre CCR v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 a 4 CRR, ktoré sa vypočítavajú v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 2 a 3. Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a CRR.
0210	**Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám** Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Táto hodnota zodpovedá hodnote, ktorá sa zahŕňa do stĺpca 0220 vzoru C 07.00 pre pozície CCR.
0220	**Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB** Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu IRB pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR. Táto hodnota zodpovedá hodnote, ktorá sa zahŕňa do stĺpca 0260 vzoru C 08.01 pre pozície CCR.

Riadok	
0010	**METÓDA PÔVODNEJ EXPOZÍCIE (PRE DERIVÁTY)** Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pre ktoré inštitúcia vypočítava hodnotu expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 5 CRR. Túto zjednodušenú metódu na výpočet hodnoty expozície môžu používať len inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 273a ods. 2 alebo 4 CRR.
0020	**ZJEDNODUŠENÝ ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY (ZJEDNODUŠENÝ PRÍSTUP SA-CCR PRE DERIVÁTY)** Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pre ktoré inštitúcia vypočítava hodnotu expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 4 CRR. Zjednodušený štandardizovaný prístup na výpočet hodnoty expozície môžu používať len inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 273a ods. 1 alebo 4 CRR.
0030	**ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY (PRÍSTUP SA-CCR PRE DERIVÁTY)** Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pre ktoré inštitúcia vypočítava hodnotu expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 CRR.

Riadok	
0040	**METÓDA INTERNÝCH MODELOV (PRE DERIVÁTY A SFT)** Deriváty, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a SFT, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo vypočítavať hodnotu expozície pomocou metódy interných modelov (IMM) v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 6 CRR.
0050	**Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov** Súbory vzájomného započítavania obsahujúce len SFT v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 139 CRR, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM. SFT, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0070, sa nevykazujú v tomto riadku.
0060	**Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania** Súbory vzájomného započítavania obsahujúce len derivátové nástroje uvedené v prílohe II k CRR a transakcie s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 2 CRR, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM. Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0070, sa nevykazujú v tomto riadku.
0070	**Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov** Článok 272 ods. 11 a 25 CRR Súbory vzájomného započítavania obsahujúce transakcie rôznych kategórií produktov (článok 272 ods. 11 CRR), t. j. deriváty a SFT, pre ktoré existuje dohoda o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR a v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM.
0080	**JEDNODUCHÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)** Článok 222 CRR. Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením, pri ktorých sa inštitúcia v súlade s článkom 271 ods. 2 CRR rozhodla určovať hodnotu expozície v súlade s článkom 222 CRR namiesto tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR.
0090	**SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)** Články 220 a 223 CRR Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením, pri ktorých sa inštitúcia v súlade s článkom 271 ods. 2 CRR rozhodla určovať hodnotu expozície v súlade s článkom 223 CRR namiesto tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR.
0100	**HODNOTA V RIZIKU PRE SFT** Článok 221 CRR Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie požičiavania s dozabezpečením alebo iné transakcie kapitálového trhu s výnimkou derivátových transakcií, pri ktorých sa v súlade s článkom 221 CRR a s výhradou povolenia príslušného orgánu hodnota expozície vypočítava s použitím prístupu interného modelu, ktorý zohľadňuje účinky korelácie medzi pozíciami cenných papierov v zmysle rámcovej dohody o vzájomnom započítavaní, ako aj likviditu príslušných nástrojov.

Riadok	
0110	**SPOLU**
0120	**Z čoho: Pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)** Článok 291 CRR Expozície voči CCR, pri ktorých bolo v súlade s článkom 291 CRR zistené špecifické riziko nesprávnej voľby (SWWR).
0130	**Obchodná činnosť, na ktorú sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení** Článok 272 ods. 7 CRR Expozície voči CCR, na ktoré sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení, t. j. súbory vzájomného započítavania, na ktoré sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení v súlade s článkom 272 ods. 7 CRR.
0140	**Obchodná činnosť, na ktorú sa nevzťahuje dohoda o dozabezpečení** Expozície voči CCR, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 0130.

3.9.4. C 34.03 – Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaných prístupov: prístup SA-CCR a zjednodušený prístup SA-CCR

3.9.4.1. Všeobecné poznámky

125. Vzor sa používa samostatne na vykazovanie expozícií voči CCR, ktoré sa vypočítavajú podľa prístupu SA-CCR alebo prípadne podľa zjednodušeného prístupu SA-CCR.

3.9.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**MENA** Pri transakciách zaradených do kategórie úrokového rizika sa vykazuje mena denominácie transakcie. Pri transakciách zaradených do kategórie devízového rizika sa vykazuje mena denominácie jednej z dvoch častí transakcie. Inštitúcie uvádzajú meny v rámci menového páru v abecednom poradí, napr. v prípade amerického dolára/eura sa v tomto stĺpci uvádza EUR a v stĺpci 0020 sa uvádza USD. Používajú sa kódy mien podľa ISO.
0020	**DRUHÁ MENA V PÁRE** Pri transakciách zaradených do kategórie devízového rizika sa vykazuje mena denominácie druhej časti transakcie (vo vzťahu k časti, ktorá sa zohľadnila v stĺpci 0010). Inštitúcie uvádzajú meny v rámci menového páru v abecednom poradí, napr. v prípade amerického dolára/eura sa v tomto stĺpci uvádza USD a v stĺpci 0010 sa uvádza EUR. Používajú sa kódy mien podľa ISO.
0030	**POČET TRANSAKCIÍ** Pozri pokyny k stĺpcu 0020 vo vzore C 34.02.
0040	**POMYSELNÉ HODNOTY** Pozri pokyny k stĺpcu 0030 vo vzore C 34.02.

Stĺpce	
0050	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ** Súčet súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých hedžovacích súborov s kladnou CMV v príslušnej kategórii rizika. Súčasná trhová hodnota na úrovni hedžovacieho súboru sa určuje vzájomným započítaním kladných a záporných trhových hodnôt transakcií v rámci jedného hedžovacieho súboru bez odpočítania akéhokoľvek držaného alebo poskytnutého kolaterálu.
0060	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ** Súčet absolútnych súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých hedžovacích súborov so zápornou CMV v príslušnej kategórii rizika. Súčasná trhová hodnota na úrovni hedžovacieho súboru sa určuje vzájomným započítaním kladných a záporných trhových hodnôt transakcií v rámci jedného hedžovacieho súboru bez odpočítania akéhokoľvek držaného alebo poskytnutého kolaterálu.
0070	**DODATOČNÁ HODNOTA** Články 280a až 280f a článok 281 ods. 2 CRR Inštitúcia vykazuje súčet všetkých dodatočných hodnôt v príslušnom hedžovacom súbore/príslušnej kategórii rizika. Dodatočná hodnota jednotlivých kategórií rizika, ktorá sa používa na určenie potenciálnej budúcej expozície súboru vzájomného započítavania v súlade s článkom 278 ods. 1 alebo s článkom 281 ods. 2 písm. f) CRR, sa vypočítava v súlade s článkami 280a až 280f CRR. Pri zjednodušenom prístupe SA-CCR sa uplatňujú ustanovenia uvedené v článku 281 ods. 2 CRR.

Riadky	
0050, 0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**KATEGÓRIE RIZIKA** Články 277 a 277a CRR Transakcie sa klasifikujú podľa kategórie rizika, do ktorej patria, v súlade s článkom 277 ods. 1 až 4 CRR. Priraďovanie k hedžovacím súborom podľa kategórie rizika sa vykonáva v súlade s článkom 277a CRR. Pri zjednodušenom prístupe SA-CCR sa uplatňujú ustanovenia uvedené v článku 281 ods. 2 CRR.
0020 – 0040	**Z čoho zaradené do viac ako jednej kategórie rizika** Článok 277 ods. 3 CRR Derivátové transakcie s viac ako jedným významným rizikovým faktorom zaradené do dvoch (0020), troch (0030) alebo viac ako troch (0040) kategórií rizika na základe najvýznamnejších rizikových faktorov v každej kategórii rizika v súlade s článkom 277 ods. 3 CRR a regulačnými technickými predpismi EBA uvedenými v článku 277 ods. 5 CRR.

Riadky	
0070 – 0110 a 0140 – 0180	**Najväčšia mena a menový pár** Táto klasifikácia sa vykonáva na základe CMV portfólia inštitúcie v rámci prístupu SA-CCR alebo prípadne v rámci zjednodušeného prístupu SA-CCR pri transakciách zaradených do kategórie úrokového rizika, resp. do kategórie devízového rizika. Na účely klasifikácie sa spočíta absolútna hodnota CMV pozícií.
0060, 0130, 0200, 0240, 0280	**Výlučné zaradenie** Článok 277 ods. 1 a 2 CRR Derivátové transakcie zaradené výlučne do jednej kategórie rizika v súlade s článkom 277 ods. 1 a 2 CRR. Vylúčené sú transakcie, ktoré sú zaradené do rôznych kategórií rizika v súlade s článkom 277 ods. 3 CRR.
0210, 0250	**Transakcie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany** Transakcie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany, ktoré sú zaradené do kategórie kreditného rizika, resp. do kategórie akciového rizika.
0220, 0260	**Transakcie zmierňujúce kreditné riziko viacerých zmluvných strán** Transakcie zmierňujúce kreditné riziko viacerých zmluvných strán, ktoré sú zaradené do kategórie kreditného rizika, resp. do kategórie akciového rizika.
0290 – 0330	**Hedžovacie súbory kategórie komoditného rizika** Derivátové transakcie priradené k hedžovacím súborom kategórie komoditného rizika, ako sa uvádza v článku 277a ods. 1 písm. e) CRR.

3.9.5. C 34.04 – Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy pôvodnej expozície (OEM)

3.9.5.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0020	Pokyny k stĺpcom 0010 a 0020 zodpovedajú pokynom poskytnutým pre vzor C 34.02.
0030	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ** Súčet súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých transakcií s kladnou CMV v príslušnej kategórii rizika.
0040	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ** Súčet absolútnych súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých transakcií so zápornou CMV v príslušnej kategórii rizika.
0050	**POTENCIÁLNA BUDÚCA EXPOZÍCIA (PFE)** Inštitúcia vykazuje súčet PFE za všetky transakcie patriace do rovnakej kategórie rizika.
Riadky	
0020 – 0070	**KATEGÓRIE RIZIKA** Derivátové transakcie zaradené do kategórií rizika, ako sa uvádza v článku 282 ods. 4 písm. b) CRR.

3.9.6. C 34.05 – Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy interných modelov (IMM)

3.9.6.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
00010 – 0080	**S DOHODOU O DOZABEZPEČENÍ** Pozri pokyny k riadku 0130 vo vzore C 34.02.
0090 – 0160	**BEZ DOHODY O DOZABEZPEČENÍ** Pozri pokyny k riadku 0140 vo vzore C 34.02.
0010, 0090	**POČET TRANSAKCIÍ** Pozri pokyny k stĺpcu 0020 vo vzore C 34.02.
0020, 0100	**POMYSELNÉ HODNOTY** Pozri pokyny k stĺpcu 0030 vo vzore C 34.02.
0030, 0110	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ** Súčet súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých transakcií s kladnou CMV, ktoré patria do rovnakej triedy aktív.
0040, 0120	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ** Súčet absolútnych súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých transakcií so zápornou CMV, ktoré patria do rovnakej triedy aktív.
0050, 0130	**AKTUÁLNA EXPOZÍCIA** Pozri pokyny k stĺpcu 0120 vo vzore C 34.02.
0060, 0140	**EFEKTÍVNA OČAKÁVANÁ POZITÍVNA EXPOZÍCIA (EEPE)** Pozri pokyny k stĺpcu 0130 vo vzore C 34.02.
0070, 0150	**EEPE V STRESOVÝCH PODMIENKACH** Článok 284 ods. 6 a článok 292 ods. 2 CRR EEPE v stresových podmienkach sa vypočítava analogicky k EEPE (článok 284 ods. 6 CRR), ale pomocou stresovej kalibrácie v súlade s článkom 292 ods. 2 CRR.
0080, 0160,0170	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Pozri pokyny k stĺpcu 0170 vo vzore C 34.02.

Riadok	Vysvetlenie
0010	**SPOLU** Článok 283 CRR. Inštitúcia vykazuje príslušné informácie týkajúce sa derivátov, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a SFT, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície vypočítanú pomocou metódy interných modelov (IMM) v súlade s článkom 283 CRR.
0020	**Z čoho: Pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)** Pozri pokyny k riadku 0120 vo vzore C 34.02.

Riadok	Vysvetlenie
0030	**Súbory vzájomného započítavania, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám** Pozri pokyny k stĺpcu 0180 vo vzore C 34.02.
0040	**Súbory vzájomného započítavania, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB** Pozri pokyny k stĺpcu 0190 vo vzore C 34.02.
0050 – 0110	**OTC DERIVÁTY** Inštitúcia vykazuje príslušné informácie týkajúce sa súborov vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len OTC deriváty alebo transakcie s dlhou dobou vyrovnania, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM, v rozčlenení podľa rôznych tried aktív v súvislosti s podkladovým aktívom (úroková sadzba, devízy, úver, vlastné imanie, komodita alebo iné).
0120 – 0180	**DERIVÁTY OBCHODOVANÉ NA BURZE** Inštitúcia vykazuje príslušné informácie týkajúce sa súborov vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len deriváty obchodované na burze alebo transakcie s dlhou dobou vyrovnania, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM, v rozčlenení podľa rôznych tried aktív v súvislosti s podkladovým aktívom (úroková sadzba, devízy, úver, vlastné imanie, komodita alebo iné).
0190 – 0220	**TRANSAKCIE FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM CENNÝCH PAPIEROV** Inštitúcia vykazuje príslušné informácie týkajúce sa súborov vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len SFT, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM, v rozčlenení podľa druhu podkladového aktíva v časti SFT týkajúcej sa cenných papierov (dlhopis, vlastné imanie alebo iné).
0230	**SÚBORY KRÍŽOVÉHO VZÁJOMNÉHO ZAPOČÍTAVANIA PRODUKTOV** Pozri pokyny k riadku 0070 vo vzore C 34.02.

3.9.7. C 34.06 – Dvadsať najvýznamnejších protistrán

3.9.7.1. Všeobecné poznámky

126. Inštitúcie vykazujú informácie o 20 najväčších protistranách, s ktorými majú najväčšie expozície voči CCR. Poradie sa určuje na základe hodnôt expozícií voči CCR vykázaných v stĺpci 0120 tohto vzoru pre všetky súbory vzájomného započítavania s jednotlivými protistranami. Pri určovaní zoznamu 20 najvýznamnejších protistrán sa zohľadňujú aj expozície v rámci skupiny alebo iné expozície, ktoré vedú k vzniku kreditného rizika protistrany, ale ktorým inštitúcie v súlade s článkom 113 ods. 6 a 7 CRR priraďujú na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje nulovú rizikovú váhu.

127. Inštitúcie, ktoré na výpočet expozícií voči CCR uplatňujú štandardizovaný prístup (SA-CCR) alebo metódu interných modelov (IMM) podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielov 3 a 6 CRR, vykazujú tento vzor štvrťročne. Inštitúcie, ktoré na výpočet expozícií voči CCR uplatňujú zjednodušený štandardizovaný prístup alebo metódu pôvodnej expozície (OEM) podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielov 4 a 5 CRR, vykazujú tento vzor polročne. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

3.9.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0011	**NÁZOV** Názov protistrany
0020	**KÓD** Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, kód iný ako LEI. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu.
0030	**DRUH KÓDU** Inštitúcia uvádza druh kódu vykazovaného v stĺpci 0020 ako „kód LEI“ alebo „vnútroštátny kód“. Druh kódu sa vykazuje vždy.
0035	**VNÚTROŠTÁTNY KÓD** Inštitúcia môže dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci 0020 určenom pre „kód“ vykazuje ako identifikátor kód LEI.
0040	**SEKTOR PROTISTRANY** Pre každú protistranu sa vyberie jeden sektor na základe týchto tried hospodárskych sektorov podľa FINREP (pozri tretiu časť prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu): i) centrálne banky; ii) orgány verejnej správy; iii) úverové inštitúcie; iv) investičné spoločnosti v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 2 CRR; v) ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností); vi) nefinančné korporácie.
0050	**DRUH PROTISTRANY** Inštitúcia uvádza druh protistrany, ktorým môže byť: — QCCP: ak je protistranou kvalifikovaná centrálna protistrana; — nekvalifikovaná centrálna protistrana: ak je protistranou nekvalifikovaná centrálna protistrana; — iná protistrana než centrálna protistrana: ak protistrana nie je centrálna protistrana.
0060	**SÍDLO PROTISTRANY** Používa sa kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia protistrany [vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie uvedených v príručke Eurostatu *Balance of Payments Vademecum* (Príručka platobnej bilancie) v znení zmien].
0070	**POČET TRANSAKCIÍ** Pozri pokyny k stĺpcu 0020 vo vzore C 34.02.
0080	**POMYSELNÉ HODNOTY** Pozri pokyny k stĺpcu 0030 vo vzore C 34.02.

Stĺpce	
0090	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), kladná** Pozri pokyny k stĺpcu 0040 vo vzore C 34.02. Ak existuje viacero súborov vzájomného započítavania pre tú istú protistranu, inštitúcia vykazuje súčet súborov vzájomného započítavania s kladnou CMV.
0100	**SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), záporná** Pozri pokyny k stĺpcu 0040 vo vzore C 34.02. Ak existuje viacero súborov vzájomného započítavania pre tú istú protistranu, inštitúcia vykazuje absolútny súčet súborov vzájomného započítavania so zápornou CMV.
0110	**HODNOTA EXPOZÍCIE PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA** Pozri pokyny k stĺpcu 0160 vo vzore C 34.02. Ak existuje viacero súborov vzájomného započítavania pre tú istú protistranu, inštitúcia vykazuje súčet hodnôt expozícií súborov vzájomného započítavania po zmierňovaní kreditného rizika.
0120	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Pozri pokyny k stĺpcu 0170 vo vzore C 34.02.
0130	**HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ** Pozri pokyny k stĺpcu 0200 vo vzore C 34.02.

3.9.8. C 34.07 – Prístup IRB – expozície voči CCR podľa triedy expozícií a stupnice PD

3.9.8.1. Všeobecné poznámky

128. Inštitúcie vykazujú tento vzor s použitím pokročilého alebo základného prístupu IRB na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre všetky svoje expozície voči CCR alebo časť z nich v súlade s článkom 107 CRR, a to bez ohľadu na prístup CCR použitý na určenie hodnôt expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR.

129. Vzor sa vykazuje osobitne pre všetky triedy expozícií spolu, ako aj osobitne pre každú z tried expozícií uvedených v článku 147 CRR. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície, ktoré sa zúčtovávajú prostredníctvom CCP.

130. Na vyjasnenie toho, či inštitúcia používa svoje vlastné odhady LGD a/alebo konverzných faktorov úverov, sa pre každú vykazovanú triedu expozícií uvádzajú tieto informácie:

„NIE“ = v prípade používania odhadov LGD a konverzných faktorov úverov od orgánov dohľadu (základný IRB)

„ÁNO“ = v prípade používania vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov úverov (pokročilý IRB)

3.9.8.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**Hodnota expozície** Hodnota expozície (pozri pokyny k stĺpcu 0170 vo vzore C 34.02), v rozčlenení podľa danej stupnice PD
0020	**Expozíciami vážená priemerná PD (%)** Priemer PD jednotlivých ratingových stupňov dlžníkov vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície v zmysle vymedzenia pre stĺpec 0010.
0030	**Počet dlžníkov** Počet právnych subjektov alebo dlžníkov priradených ku každej skupine pevnej stupnice PD, ktorí boli osobitne ohodnotení, bez ohľadu na počet jednotlivých poskytnutých úverov alebo expozícií Ak sa jednotlivé expozície voči tomu istému dlžníkovi ohodnocujú osobitne, spočítavajú sa osobitne. Takáto situácia sa môže vyskytnúť vtedy, ak sa samostatné expozície voči tomu istému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou CRR.
0040	**Expozíciami vážená priemerná LGD (%)** Priemer LGD ratingových stupňov dlžníkov vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície v zmysle vymedzenia pre stĺpec 0010. Vykazovaná LGD zodpovedá konečnému odhadu LGD použitému pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií získaných po zohľadnení všetkých účinkov zmierňovania kreditného rizika a prípadne podmienok poklesu, ako sa špecifikuje v tretej časti hlave II kapitolách 3 a 4 CRR. Konkrétne pre inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup IRB, ale nepoužívajú svoje vlastné odhady LGD, sa účinky zmierňovania rizika finančného kolaterálu zohľadňujú v E*, plne upravenej hodnote expozície, a potom sa zohľadnia v LGD* v súlade s článkom 228 ods. 2 CRR. Ak sa používajú odhady LGD, zohľadňuje sa článok 175 a článok 181 ods. 1 a 2 CRR. V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, vykazovaná LGD zodpovedá LGD zvolenej v súlade s článkom 161 ods. 4 CRR. Pri zlyhaných expozíciách podľa prístupu A-IRB sa zohľadňujú ustanovenia uvedené v článku 181 ods. 1 písm. h) CRR. Vykazovaná LDG zodpovedá odhadu LGD v stave zlyhania.
0050	**Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)** Priemer splatností dlžníkov v rokoch vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície v zmysle vymedzenia pre stĺpec 0010. Splatnosť sa určuje v súlade s článkom 162 CRR.
0060	**Hodnoty rizikovo vážených expozícií** Hodnoty rizikovo vážených expozícií v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 a 4 CRR pre pozície, ktorých rizikové váhy sa odhadujú na základe požiadaviek stanovených v tretej časti hlave II kapitole 3 CRR a pri ktorých sa hodnota expozície pre obchodné činnosti, na ktoré sa vzťahuje CCR, vypočítava v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR. Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a CRR.

Stĺpce	
0070	**Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií** Pomer celkových hodnôt rizikovo vážených expozícií (vykazovaných v stĺpci 0060) k hodnote expozície (vykazovanej v stĺpci 0010).

Riadky	
0010 – 0170	**Stupnica PD** Expozície voči CCR (určované na úrovni protistrany) sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevnej stupnice PD na základe PD odhadovanej pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (bez zohľadnenia akejkoľvek substitúcie v dôsledku existencie záruky alebo kreditného derivátu). Inštitúcie priraďujú expozíciu za expozíciou k stupnici PD uvedenej vo vzore, pričom zároveň zohľadňujú spojité stupnice. Všetky zlyhané expozície sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %.

3.9.9. C 34.08 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

3.9.9.1. Všeobecné poznámky

131. V tomto vzore sa vypĺňajú reálne hodnoty kolaterálu (poskytnutého alebo prijatého), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s derivátovými transakciami, transakciami s dlhou dobou vyrovnania alebo SFT, bez ohľadu na to, či sa transakcie zúčtovávajú prostredníctvom CCP alebo nie, a bez ohľadu na to, či sa kolaterál poskytuje CCP alebo nie.

3.9.9.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0080	**Kolaterál použitý v derivátových transakciách** Inštitúcie vykazujú kolaterál (vrátane kolaterálu počiatočnej marže a kolaterálu variačnej marže), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s akýmkoľvek derivátovým nástrojom uvedeným v prílohe II k CRR alebo s transakciou s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 2 uvedeného nariadenia, ktorá sa nekvalifikuje ako SFT.
0090 – 0180	**Kolaterál použitý v SFT** Inštitúcie vykazujú kolaterál (vrátane kolaterálu počiatočnej marže a kolaterálu variačnej marže, ako aj kolaterálu, ktorý sa v SFT vyskytuje ako cenný papier), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s akoukoľvek SFT alebo transakciou s dlhou dobou vyrovnania, ktorá sa nekvalifikuje ako derivát.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	**Oddelený** Článok 300 ods. 1 CRR Inštitúcie vykazujú kolaterál, ktorý je držaný spôsobom odolným voči konkurzu v zmysle vymedzenia v článku 300 ods. 1 CRR, v ďalšom rozčlenení na kolaterál, ktorý sa vyskytuje vo forme počiatočnej alebo variačnej marže.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Neoddelený** Článok 300 ods. 1 CRR Inštitúcie vykazujú kolaterál, ktorý nie je držaný spôsobom odolným voči konkurzu v zmysle vymedzenia v článku 300 ods. 1 CRR, v ďalšom rozčlenení na počiatočnú maržu, variačnú maržu a cenný papier SFT.

Stĺpce	
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Počiatočná marža** Článok 4 ods. 1 bod 140 CRR. Inštitúcie vykazujú reálne hodnoty kolaterálu prijatého alebo poskytnutého ako počiatočná marža (v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 140 CRR).
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Variačná marža** Inštitúcie vykazujú reálne hodnoty kolaterálu prijatého alebo poskytnutého ako variačná marža.
0130, 0180	**Cenný papier SFT** Inštitúcie vykazujú reálne hodnoty kolaterálu, ktorý sa vyskytuje ako cenný papier v SFT (napr. v stĺpci 0130 časť SFT týkajúcu sa cenných papierov, ktorá bola prijatá, resp. v stĺpci 0180 časť SFT týkajúcu sa cenných papierov, ktorá bola poskytnutá).

Riadky	
0010 – 0080	**Druh kolaterálu** Rozčlenenie podľa rôznych druhov kolaterálu

3.9.10. C 34.09 – Expozície kreditných derivátov

3.9.10.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0040	**ZABEZPEČENIE KREDITNÝCH DERIVÁTOV** Kúpené alebo predané zabezpečenie kreditných derivátov
0010, 0020	**POMYSELNÉ HODNOTY** Súčet pomyselných hodnôt derivátov pred akýmkoľvek vzájomným započítavaním, v rozčlenení podľa druhu produktu
0030, 0040	**REÁLNE HODNOTY** Súčet reálnych hodnôt v rozčlenení podľa kúpeného a predaného zabezpečenia

Riadky	
0010 – 0050	**Druh produktu** Rozčlenenie druhov produktov kreditných derivátov
0060	**Spolu** Súčet všetkých druhov produktov
0070, 0080	**Reálne hodnoty** Reálne hodnoty rozčlenené podľa druhu produktu, ako aj aktív (kladné reálne hodnoty) a záväzkov (záporné reálne hodnoty).

3.9.11. C 34.10 – Expozície voči centrálnym protistranám

3.9.11.1. Všeobecné poznámky

132. Inštitúcie vykazujú informácie o expozíciách voči centrálnym protistranám, t. j. voči zmluvám a transakciám uvedeným v článku 301 ods. 1 CRR, pokiaľ sú nesplatené voči CCP, a o expozíciách z transakcií súvisiacich s CCP v súlade s článkom 300 ods. 2 CRR, pri ktorých sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 CRR.

3.9.11.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**HODNOTA EXPOZÍCIE** Hodnota expozície pri transakciách v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 CRR vypočítaná v súlade s príslušnými metódami stanovenými v uvedenej kapitole, a najmä v oddiele 9 uvedenej kapitoly. Vykazovaná hodnota expozície je hodnota relevantná pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 CRR, s prihliadnutím na požiadavky v článku 497 uvedeného nariadenia počas prechodného obdobia stanoveného v uvedenom článku. Expozícia môže byť obchodnou expozíciou v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 91 CRR.
0020	**HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ** Hodnoty rizikovo vážených expozícií určené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 CRR, s prihliadnutím na požiadavky v článku 497 uvedeného nariadenia počas prechodného obdobia stanoveného v uvedenom článku.

Riadky	
0010 – 0100	**Kvalifikovaná centrálna protistrana (QCCP)** Kvalifikovaná centrálna protistrana alebo „QCCP“ v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 88 CRR
0070, 0080 0170, 0180	**Počiatočná marža** Pozri pokyny pre vzor C 34.08. Na účely tohto vzoru počiatočná marža nezahŕňa príspevky do CCP na mutualizované mechanizmy rozdeľovania strát (t. j. v prípadoch, keď CCP používa počiatočnú maržu na mutualizáciu strát medzi jej zúčtovacích členov, zaobchádza sa s ňou ako s expozíciou voči fondu pre prípad zlyhania).
0090, 0190	**Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania** Články 308 a 309 CRR; fond pre prípad zlyhania v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 89 CRR; príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany, ktorý platí inštitúcia
0100, 0200	**Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania** Články 309 a 310 CRR; fond pre prípad zlyhania v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 89 CRR; Inštitúcie vykazujú príspevky, ktoré sa inštitúcia konajúca ako zúčtovací člen zmluvne zaviazala poskytnúť CCP po tom, ako CCP vyčerpala svoj fond pre prípad zlyhania, na pokrytie strát, ktoré jej vznikli v dôsledku zlyhania jedného alebo viacerých jej zúčtovacích členov.
0070, 0170	**Oddelený** Pozri pokyny pre vzor C 34.08.

Riadky	
0080, 0180	**Neoddelený** Pozri pokyny pre vzor C 34.08.

3.9.12. C 34.11 – Výkazy peňažných tokov hodnôt rizikovo vážených expozícií (RWEA) voči CCR podľa IMM

3.9.12.1. Všeobecné poznámky

133. Inštitúcie, ktoré používajú IMM na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre všetky svoje expozície voči CCR alebo pre časť z nich v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR, bez ohľadu na prístup pre kreditné riziko použitý na určenie zodpovedajúcich rizikových váh, vykazujú tento vzor s výkazom peňažných tokov, v ktorom sú vysvetlené zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií derivátov a transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov v rámci IMM s rozlíšením podľa kľúčových faktorov a na základe racionálnych odhadov.

134. Inštitúcie, ktoré tento vzor vykazujú štvrťročne, vypĺňajú len stĺpec 0010. Inštitúcie, ktoré tento vzor vykazujú polročne, vypĺňajú len stĺpec 0020.

135. Z tohto vzoru sú vylúčené hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči centrálnej protistrane (tretia časť hlava II kapitola 6 oddiel 9 CRR).

3.9.12.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010, 0020	**HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ** Hodnoty rizikovo vážených expozícií v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 a 4 CRR pre pozície, ktorých rizikové váhy sa odhadujú na základe požiadaviek stanovených v tretej časti hlave II kapitolách 2 a 3 CRR a v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo vypočítavať hodnotu expozície pomocou IMM v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 6 CRR. Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a CRR.

Riadky	
0010	**Hodnoty rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania** Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR podľa IMM ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania
0020	**Objem aktív** Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien rozsahu a zloženia knihy vyplývajúcich z obvyklých obchodných činností (vrátane vzniku nových podnikov a splatných expozícií), ale bez zmien rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutia alebo odpredaja subjektov.
0030	**Kreditná kvalita protistrán** Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v hodnotenej kvalite protistrán inštitúcie, ktorá sa meria podľa rámca kreditného rizika, bez ohľadu na prístup, ktorý inštitúcia používa. Ak inštitúcia používa prístup IRB, tento riadok zahŕňa aj potenciálne zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií z dôvodu modelov IRB.

Riadky	
0040	**Aktualizácie modelu (len IMM)** Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zavádzania modelu, zmien v rozsahu modelu alebo akýchkoľvek zmien zameraných na riešenie nedostatkov modelu. Tento riadok je určený len pre zmeny v modeli IMM.
0050	**Metodika a politika (len IMM)** Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v metodike výpočtov, ktoré boli vyvolané zmenami regulačnej politiky, ako napríklad novými právnymi predpismi (len v modeli IMM)
0060	**Nadobudnutia a odpredaje** Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v rozsahu kníh v dôsledku nadobudnutí subjektov a ich odpredaja
0070	**Pohyby výmenných kurzov** Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien vyplývajúcich z pohybov v prepočte cudzích mien
0080	**Iné** Táto kategória sa používa na zachytenie zmien hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladných alebo záporných), ktoré nemožno priradiť k uvedeným kategóriám.
0090	**Hodnoty rizikovo vážených expozícií ku koncu bežného obdobia vykazovania** Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR podľa IMM ku koncu bežného obdobia vykazovania

4. VZORY PRE OPERAČNÉ RIZIKO

4.1. C 16.00 – OPERAČNÉ RIZIKO (OPR)

4.1.1. Všeobecné poznámky

136. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkami 312 až 324 CRR pre operačné riziko v rámci prístupu základného ukazovateľa (BIA), štandardizovaného prístupu (TSA), alternatívneho štandardizovaného prístupu (ASA) a pokročilých prístupov merania (AMA). Inštitúcia nemôže v rovnakom čase na samostatnej úrovni používať TSA a ASA pre obchodné línie „retailové bankovníctvo“ a „komerčné bankovníctvo“.

137. Inštitúcie, ktoré používajú prístupy BIA, TSA alebo ASA, vypočítavajú svoje požiadavky na vlastné zdroje na základe informácií ku koncu finančného roka. Keď nie sú dostupné údaje overené audítorom, inštitúcie môžu použiť obchodné odhady. Keď sa používajú údaje overené audítorom, inštitúcie vykazujú údaje overené audítorom, ktoré majú ostať nezmenené. Odchýlky od tejto zásady „nezmenenosti“ sú možné napríklad vtedy, keď počas daného obdobia nastanú výnimočné okolnosti, ako napríklad nedávne akvizície alebo predaj subjektov alebo činností.

138. Keď inštitúcia vie príslušnému orgánu odôvodniť, že – z dôvodu výnimočných okolností, ako sú napríklad zlúčenie alebo predaj subjektov a činností – použitie trojročného priemeru na výpočet príslušného ukazovateľa by viedlo k zaujatému odhadu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko, príslušný orgán môže inštitúciám povoliť upraviť výpočet tak, aby sa takéto prípady zohľadnili. Príslušný orgán môže z vlastného podnetu od inštitúcie zároveň požadovať, aby upravila výpočet. Inštitúcia, ktorá funguje menej než tri roky, môže na výpočet príslušného ukazovateľa použiť výhľadové obchodné odhady za predpokladu, že historické údaje začne používať hneď, ako budú k dispozícii.

139. V tomto vzore sa podľa stĺpcov uvádzajú informácie za posledné tri roky o výške relevantného ukazovateľa bankových činností, ktoré podliehajú operačnému riziku, a o výške úverov a preddavkov (preddavky sa uplatňujú len v prípade prístupu ASA). Ďalej sa vykazujú informácie o výške požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko. V náležitých prípadoch sa musí podrobne uviesť, ktorá časť hodnoty prislúcha mechanizmu alokácie. Pokiaľ ide o prístup AMA, pridávajú sa doplňujúce položky na popísanie účinku očakávanej straty, diverzifikácie a postupov na zmierňovanie rizika na požiadavku na vlastné zdroje pre operačné riziko.

140. V riadkoch sa uvádzajú informácie podľa postupov výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko so spresnením obchodných línií pre prístupy TSA a ASA.

141. Tento vzor predkladajú všetky inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko.

4.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0030	**PRÍSLUŠNÝ UKAZOVATEĽ** Inštitúcie, ktoré používajú príslušný ukazovateľ na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko (BIA, TSA a ASA), tento príslušný ukazovateľ vykazujú za príslušné roky v stĺpcoch 0010 až 0030. V prípade kombinovaného použitia rôznych prístupov podľa článku 314 CRR inštitúcie zároveň navyše na informačné účely vykazujú príslušný ukazovateľ pre tie činnosti, na ktoré sa uplatňuje AMA. To isté platí pre všetky ostatné banky AMA. Ďalej sa výraz „príslušný ukazovateľ“ vzťahuje na „súčet položiek“ na konci finančného roka podľa článku 316 bodu 1 v tabuľke 1 CRR. Ak má inštitúcia k dispozícii údaje o „príslušnom ukazovateli“ za obdobie kratšie než tri roky, dostupné historické údaje (údaje overené audítorom) sa podľa priority zaradia do príslušných stĺpcov vo vzore. Ak sú napríklad historické údaje k dispozícii len za jeden rok, tieto údaje sa vykazujú v stĺpci 0030. Ak sa to zdá vhodné, do stĺpca 0020 (odhad na nasledujúci rok) a do stĺpca 0010 (odhad na rok +2) sa zahrnú výhľadové odhady. Ak navyše nie sú k dispozícii žiadne údaje o „príslušnom ukazovateli“, inštitúcia môže použiť výhľadové obchodné odhady.
0040 – 0060	**ÚVERY A PREDDAVKY (V PRÍPADE UPLATŇOVANIA PRÍSTUPU ASA)** Tieto stĺpce sa používajú na vykázanie hodnôt úverov a preddavkov, ako sa uvádza v článku 319 ods. 1 písm. b) CRR, pre obchodné línie „komerčné bankovníctvo“ a „retailové bankovníctvo“. Tieto hodnoty sa používajú na výpočet alternatívneho príslušného ukazovateľa, ktorý vedie k požiadavkám na vlastné zdroje zodpovedajúcim činnostiam, na ktoré sa vzťahuje prístup alternatívny štandardizovaný prístup [článok 319 ods. 1 písm. a) CRR]. V prípade obchodnej línie „komerčné bankovníctvo“ sa zahrnú aj cenné papiere vedené v neobchodnej knihe.
0070	**POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE** Požiadavka na vlastné zdroje sa vypočítava v súlade s použitými prístupmi a v súlade s článkami 312 až 324 CRR. Výsledná hodnota sa vykazuje v stĺpci 0070.
0071	**CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI OPERAČNÉMU RIZIKU** Článok 92 ods. 4 CRR Požiadavky na vlastné zdroje v stĺpci 0070 vynásobené koeficientom 12,5.

Stĺpce	
0080	**Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE** Keď bolo povolenie na používanie prístupu AMA na konsolidovanej úrovni (článok 18 ods. 1 CRR) udelené v súlade s článkom 312 ods. 2 CRR, kapitál na operačné riziko sa alokuje medzi jednotlivé subjekty skupiny na základe metodiky, ktorú uplatňujú inštitúcie pri zohľadňovaní účinkov diverzifikácie v systéme oceňovania rizík, ktorý používa materská úverová inštitúcia v EÚ a jej dcérske spoločnosti alebo spoločne dcérske spoločnosti materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ. Výsledok tejto alokácie sa vykazuje v tomto stĺpci.
0090 – 0120	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH**
0090	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED ZMIERNENÍM Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY, DIVERZIFIKÁCIE A POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA** Požiadavka na vlastné zdroje vykázaná v stĺpci 090 je tá istá ako v stĺpci 070, vypočítava sa však pred zohľadnením zmierňujúcich účinkov z dôvodu očakávanej straty, diverzifikácie a postupov na zmierňovanie rizika (pozri ďalej).
0100	**ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY ZACHYTENEJ V OBCHODNÝCH POSTUPOCH** V stĺpci 100 sa vykazuje zmiernenie požiadaviek na vlastné zdroje z dôvodu očakávanej straty zachytenej v interných obchodných postupoch [podľa článku 322 ods. 2 písm. a) CRR].
0110	**(–) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU DIVERZIFIKÁCIE** Účinok diverzifikácie vykazovaný v tomto stĺpci sa vypočítava ako rozdiel medzi súčtom požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaným osobitne pre každú triedu operačného rizika (t. j. situácia „dokonalej závislosti“) a diverzifikovanou požiadavkou na vlastné zdroje vypočítanou pomocou zohľadnenia korelácií a závislostí (t. j. pri predpoklade nie až takej „dokonalej závislosti“ medzi triedami rizík). Situácia „dokonalej závislosti“ nastane v „stave zlyhania“, t. j. keď inštitúcia nepoužíva štruktúru explicitných korelácií medzi triedami rizík, takže kapitál AMA sa počíta ako súčet jednotlivých meraní operačného rizika vybraných tried rizík. V tomto prípade sa predpokladá korelácia medzi triedami rizík vo výške 100 % a hodnota v stĺpci sa musí nastaviť na nulu. Naopak, keď inštitúcia vypočítava štruktúru explicitných korelácií medzi triedami rizík, zahrnie do tohto stĺpca rozdiel medzi kapitálom AMA, ako keby pochádzal zo „stavu zlyhania“, a kapitálom AMA získaným po uplatnení štruktúry korelácií medzi triedami rizík. Táto hodnota vyjadruje „schopnosť diverzifikácie“ modelu AMA, čo je schopnosť modelu zachytiť nesimultánny výskyt závažných prípadov strát z operačného rizika. V stĺpci 110 sa vykazuje hodnota, o ktorú predpokladaná štruktúra korelácií znižuje kapitál AMA v pomere k predpokladanej korelácii vo výške 100 %.
0120	**(–) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA (POISTENIE A INÉ MECHANIZMY PRENOSU RIZIKA)** V tomto stĺpci sa vykazuje vplyv poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika podľa článku 323 CRR.

Riadky	
0010	**BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)** V tomto riadku sa vykazujú hodnoty zodpovedajúce činnostiam, na ktoré sa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko uplatňuje prístup BIA (články 315 a 316 CRR).

Riadky	
0020	**BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ŠTANDARDIZOVANÝ (TSA)/ALTERNATÍVNY ŠTANDARDIZOVANÝ (ASA) PRÍSTUP** Vykazuje sa požiadavka na vlastné zdroje vypočítaná podľa prístupov TSA a ASA (články 317, 318 a 319 CRR).
0030 – 0100	**UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA** Keď sa používa prístup TSA, príslušný ukazovateľ pre každý príslušný rok sa rozdelí v riadkoch 0030 až 0100 medzi obchodné línie uvedené v tabuľke 2 článku 317 CRR. Zaraďovanie činností do obchodných línií sa riadi zásadami popísanými v článku 318 CRR.
0110 – 0120	**UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA** Inštitúcie, ktoré používajú prístup ASA (článok 319 CRR), vykazujú pre príslušné roky príslušný ukazovateľ osobitne pre každú obchodnú líniu v riadkoch 0030 až 0050 a riadkoch 0080 až 0100 a v riadkoch 0110 a 0120 pre obchodné línie „komerčné bankovníctvo“ a „retailové bankovníctvo“. Riadky 110 a 120 predstavujú hodnotu príslušného ukazovateľa činností, na ktoré sa uplatňuje prístup ASA, pričom sa rozlišuje medzi hodnotou zodpovedajúcou obchodnej línii „komerčné bankovníctvo“ a hodnotami zodpovedajúcimi obchodnej línii „retailové bankovníctvo“ (článok 319 CRR). Hodnoty môžu byť uvedené v riadkoch zodpovedajúcich „komerčnému bankovníctvu“ a „retailovému bankovníctvu“ v rámci prístupu TSA (riadky 0060 a 0070), ako aj v rámci prístupu ASA v riadkoch 110 a 0120 (napr. ak sa na dcérsku spoločnosť uplatňuje prístup TSA, zatiaľ čo na materský subjekt sa uplatňuje prístup ASA).
0130	**BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA (AMA)** Vykazujú sa príslušné údaje pre inštitúcie používajúce prístup AMA (článok 312 ods. 2 a články 321, 322 a 323 CRR). Keď sa kombinujú rôzne prístupy, ako je uvedené v článku 314 CRR, vykazujú sa informácie o príslušnom ukazovateli pre činnosti, na ktoré sa uplatňuje AMA. To isté platí pre všetky ostatné banky AMA.

4.2. OPERAČNÉ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMÁCIE O STRATÁCH V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS)

4.2.1. Všeobecné poznámky

142. Vo vzore C 17.01 (OPR DETAILS 1) sa sumarizujú informácie o hrubých stratách a náhradách strát evidovaných inštitúciou v poslednom roku podľa druhov udalostí a obchodných línií. Vo vzore C 17.02 (OPR DETAILS 2) sa uvádzajú podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku.

143. Vzor C 17.01 ani vzor C 17.02 sa nevzťahujú na straty z operačného rizika, ktoré sa týkajú kreditného rizika a na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (hraničné udalosti kreditného operačného rizika).

144. V prípade kombinovaného použitia rôznych prístupov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko v súlade s článkom 314 CRR sa straty a náhrady evidované inštitúciou vykazujú vo vzoroch C 17.01 a C 17.02 bez ohľadu na prístup použitý na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje.

145. „Hrubá strata“ je strata – ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR – vyplývajúca z udalosti operačného rizika alebo druhu stratovej udalosti pred náhradami akéhokoľvek druhu bez toho, aby boli dotknuté „udalosti rýchlo nahradenej straty“, ako sú vymedzené ďalej.

146. „Náhrada“ je nezávislá udalosť súvisiaca s pôvodnou stratou z operačného rizika, ktorá je oddelená v čase, pri ktorej sa prijímajú zdroje alebo kladné peňažné toky hospodárskych úžitkov od prvej alebo tretej strany, napríklad od poisťovní alebo iných strán. Náhrady sa rozčleňujú na náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika a priame náhrady.

147. „Udalosti rýchlo nahradenej straty“ sú udalosti operačného rizika, ktoré vedú k stratám, ktoré sú čiastočne alebo plne nahradené do piatich pracovných dní. V prípade udalosti rýchlo nahradenej straty sa do vymedzenia hrubej straty zahŕňa len tá časť straty, ktorá nie je plne nahradená (t. j. čistá strata čiastočného rýchleho nahradenia). V dôsledku toho sa stratové udalosti, ktoré vedú k stratám, ktoré sú plne nahradené do piatich pracovných dní, nezahŕňajú do vymedzenia hrubej straty, ani do vykazovania v rámci OPR DETAILS.

148. „Dátum zaúčtovania“ je dátum, keď bola strata alebo rezerva prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát oproti strate z operačného rizika. Tento dátum logicky nasleduje po „dátume výskytu udalosti“ (t. j. dátume, kedy nastala alebo sa prvýkrát začala udalosť operačného rizika) a „dátume zistenia“ (t. j. dátume, keď sa inštitúcia dozvedela o udalosti operačného rizika).

149. Straty spôsobené spoločnou udalosťou operačného rizika alebo viacerými udalosťami súvisiacimi s počiatočnou udalosťou operačného rizika, ktorá zapríčinila udalosti alebo straty („základná udalosť“), sa zoskupujú. Zoskupené udalosti sa považujú za jednu udalosť a vykazujú sa ako jedna udalosť, a preto sa súvisiace výšky hrubých strát, resp. výšky stratových úprav spočítavajú.

150. Čísla vykázané v júni príslušného roku sú predbežné čísla, pričom konečné čísla sa vykazujú v decembri. Preto majú čísla v júni šesťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 30. júna kalendárneho roka), zatiaľ čo čísla v decembri majú dvanásťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 31. decembra kalendárneho roka). Pri údajoch vykazovaných v júni aj v decembri sú „predchádzajúce referenčné obdobia vykazovania“ všetky referenčné obdobia vykazovania, až do obdobia vykazovania, ktoré sa končí na konci predchádzajúceho kalendárneho roka, vrátane tohto obdobia.

4.2.2. C 17.01: Straty a náhrady z operačného rizika podľa obchodných línií a druhov stratových udalostí v poslednom roku (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Všeobecné poznámky

151. Vo vzore C 17.01 sa informácie prezentujú tak, že sa straty a náhrady nad úrovňou interných prahových hodnôt rozdelia medzi obchodné línie [ako sa uvádza v tabuľke 2 článku 317 CRR, vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“ podľa článku 322 ods. 3 písm. b) CRR] a druhy stratových udalostí (podľa článku 324 CRR). Je možné, že straty prislúchajúce jednej stratovej udalosti sa rozdelia medzi viaceré obchodné línie.

152. Stĺpce predstavujú rôzne druhy stratových udalostí a celkové hodnoty pre každú obchodnú líniu spoločne s doplňujúcou položkou, v ktorej sa uvádza najnižšia interná prahová hodnota uplatňovaná pri zbere údajov o stratách a v rámci každej obchodnej línie sa uvádza najnižšia a najvyššia prahová hodnota, ak je prahových hodnôt viac.

153. Riadky predstavujú obchodné línie a v rámci každej obchodnej línie informácie o počte stratových udalostí (nové stratové udalosti), výške hrubej straty (nové stratové udalosti), počte stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnej samostatnej strate, súčte piatich najväčších strát a celkových náhrad strát (priame náhrady strát, ako aj náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika).

154. Pri určitých rozpätiach založených na určených prahových hodnotách, t. j. 10 000, 20 000, 100 000 a 1 000 000, sa pre celkové obchodné línie vykazujú aj údaje o počte stratových udalostí a výška hrubej straty. Prahové hodnoty sú stanovené v eurách a zahŕňajú sa na účely porovnateľnosti vykázaných strát medzi inštitúciami. Uvedené prahové hodnoty sa preto nemusia týkať minimálnych prahových hodnôt straty používaných na zber interných údajov o strate, ktoré sa majú vykazovať v inej časti vzoru.

4.2.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0070	**DRUHY UDALOSTÍ** Inštitúcie vykazujú straty v príslušných stĺpcoch 0010 až 0070 podľa druhov stratových udalostí, ako sú uvedené v článku 324 CRR. Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoju požiadavku na vlastné zdroje v súlade s prístupom BIA, môžu vykázať straty, pre ktoré sa neurčil druh stratovej udalosti, len v stĺpci 080.
0080	**DRUHY STRATOVÝCH UDALOSTÍ SPOLU** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0080 pre každú obchodnú líniu celkový „počet stratových udalostí (nové stratové udalosti)“, celkovú „výšku hrubej straty (nové stratové udalosti)“, celkový „počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám“, celkové „stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania“, „maximálnu samostatnú stratu“, „súčet piatich najväčších strát“, „celkové náhrady strát“ a „celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika“. Za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pri všetkých stratách, sa v stĺpci 080 uvádza jednoduchý súhrn počtu stratových udalostí, celkovej výšky hrubých strát, celkovej výšky náhrad strát a „stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania“ vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070. „Maximálna samostatná strata“ vykázaná v stĺpci 0080 je maximálna samostatná strata v rámci obchodnej línie a rovná sa maximálnej výške „maximálnych samostatných strát“ vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070 za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pri všetkých stratách. Pre súčet piatich najväčších strát sa v stĺpci 0080 vykazuje súčet piatich najväčších strát v rámci jednej obchodnej línie.
0090 – 0100	**DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV** Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0090 a 0100 minimálne prahové hodnoty pre straty, ktoré používajú na zber interných údajov o stratách v súlade s článkom 322 ods. 3 písm. c) poslednou vetou CRR. Ak inštitúcia používa len jednu prahovú hodnotu v každej obchodnej línii, vypĺňa len stĺpec 0090. Ak používa rôzne prahové hodnoty v rámci jednej regulačnej obchodnej línie, uvedie aj najvyššiu uplatniteľnú prahovú hodnotu (stĺpec 0100).

Riadky	
0010 – 0880	**OBCHODNÉ LÍNIE: PODNIKOVÉ FINANCIE, OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH, RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO, KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO, RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO, PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE, SLUŽBY Z POVERENIA, SPRÁVA AKTÍV, PODNIKOVÉ POLOŽKY** Inštitúcia pre každú obchodnú líniu uvedenú v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 CRR, vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, a pre každý druh stratovej udalosti vykazuje podľa interných prahových hodnôt tieto informácie: počet stratových udalostí (nové stratové udalosti), výšku hrubej straty (nové stratové udalosti), počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnu samostatnú stratu, súčet piatich najväčších strát, celkové náhrady strát a celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika. V prípade stratovej udalosti, ktorá postihuje viaceré obchodné línie, sa „výška hrubej straty“ rozdelí medzi všetky postihnuté obchodné línie. Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoju požiadavku na vlastné zdroje v súlade s prístupom BIA, môžu vykazovať straty, pre ktoré sa neurčila obchodná línia, len v stĺpcoch 0910 – 0980.

Riadky	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Počet stratových udalostí (nové stratové udalosti)** Počet stratových udalostí je počet stratových udalostí, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania zaúčtovali hrubé straty. Pri počte stratových udalostí sa uvádzajú „nové udalosti“, t. j. udalosti operačného rizika: i) „zaúčtované prvýkrát“ počas referenčného obdobia vykazovania; alebo ii) „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak stratová udalosť nebola zahrnutá v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako stratová udalosť operačného rizika len v súčasnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že akumulovaná strata pripísateľná danej stratovej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) presiahla prahovú hodnotu pre zber interných údajov iba v súčasnom referenčnom období vykazovania. Medzi „nové stratové udalosti“ nepatria stratové udalosti „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré už boli zahrnuté v predchádzajúcich správach orgánom dohľadu.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Výška hrubej straty (nové stratové udalosti)** Výška hrubej straty sú výšky hrubých strát týkajúcich sa stratových udalostí operačného rizika (napr. priame poplatky, rezervy, vyrovnania). Všetky straty súvisiace s jednou stratovou udalosťou zaúčtované počas referenčného obdobia vykazovania sa spočítavajú a považujú sa za hrubé straty pre danú stratovú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania. Vykazovaná výška hrubej straty odkazuje na „nové stratové udalosti“, ako sa uvádza v riadku nad touto tabuľkou. Pri stratových udalostiach „zaúčtovaných prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré neboli zahrnuté v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, sa celková strata akumulovaná do referenčného dátumu vykazovania (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) vykazuje ako hrubá strata k referenčnému dátumu vykazovania. Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám** Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám je počet stratových udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania a už zahrnutých v predchádzajúcich správach, pri ktorých boli v súčasnom období vykazovania vykonané stratové úpravy. Ak sa počas referenčného obdobia vykazovania pri stratovej udalosti vykonala viac než jedna stratová úprava, súčet týchto stratových úprav sa počíta ako jedna úprava v danom období.

Riadky	
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania** Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich referenčných období vykazovania sú súčtom týchto prvkov (kladných alebo záporných): i) súm hrubých strát týkajúcich sa kladných stratových úprav vykonaných počas referenčného obdobia vykazovania (napr. zvýšenie rezerv, udalosti súvisiacich strát, dodatočné vyrovnania) udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania; ii) súm hrubých strát týkajúcich sa záporných stratových úprav vykonaných počas referenčného obdobia vykazovania (napr. v dôsledku zníženia rezerv) stratových udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. Ak sa počas referenčného obdobia vykazovania pri stratovej udalosti vykonala viac než jedna stratová úprava, hodnoty všetkých týchto stratových úprav sa spočítajú, pričom sa berie do úvahy znamienko úprav (kladné, záporné). Táto suma sa považuje za stratovú úpravu pre danú stratovú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania. Ak sa v dôsledku zápornej stratovej úpravy upravená výška straty pripísateľná stratovej udalosti ocitne pod prahovou hodnotou pre zber interných údajov inštitúcie, inštitúcia vykáže celkovú výšku straty pre danú stratovú udalosť akumulovanú do momentu, keď sa udalosť poslednýkrát vykázala v súvislosti s decembrovým referenčným dátumom (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), so záporným znamienkom, a nie samotnú výšku zápornej stratovej úpravy. Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Maximálna samostatná strata** Maximálna samostatná strata je vyššia z týchto hodnôt: i) najvyššej sumy hrubej straty súvisiacej so stratovou udalosťou vykázanou prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania; a ii) najvyššej sumy kladnej stratovej úpravy (ako sa uvádza v riadkoch 0040, 0140, …, 0840 vyššie) v súvislosti so stratovou udalosťou vykázanou prvýkrát počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania. Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Súčet piatich najväčších strát** Súčet piatich najväčších strát je súčet piatich najväčších súm spomedzi týchto hodnôt: i) výšky hrubej straty pre stratové udalosti vykázané prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania; a ii) hodnôt kladných stratových úprav (v zmysle vymedzenia pre riadky 0040, 0140, ..., 0840 vyššie) v súvislosti so stratovými udalosťami vykázanými prvýkrát počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania. Suma, ktorá sa môže považovať za jednu z piatich najvyšších, je suma samotnej stratovej úpravy, nie celková strata spojená s príslušnou stratovou udalosťou pred stratovou úpravou alebo po nej. Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady.

Riadky	
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Celkové priame náhrady straty** Priame náhrady straty sú všetky získané náhrady straty okrem tých, na ktoré sa vzťahuje článok 323 CRR, ako je uvedené v riadku nižšie tejto tabuľky. Celkové priame náhrady straty sú súčtom všetkých priamych náhrad a úprav priamych náhrad zaúčtovaných počas obdobia vykazovania a súvisiacich so stratovými udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika** Náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika sú tie náhrady, na ktoré sa vzťahuje článok 323 CRR. Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika sú súčtom všetkých náhrad z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika a úprav takýchto náhrad zaúčtovaných počas obdobia vykazovania a súvisiacich so stratovými udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania.
0910 – 0980	**CELKOVÉ OBCHODNÉ LÍNIE** Pre každý druh stratovej udalosti (stĺpce 0010 až 0080) sa musia vykazovať informácie o celkových obchodných líniách.
0910 – 0914	**Počet stratových udalostí** V riadku 0910 sa vykazuje počet stratových udalostí nad internou prahovou hodnotou podľa druhov stratových udalostí pre celkové obchodné línie. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu stratových udalostí podľa obchodných línií, keďže stratové udalosti s viacnásobným dosahom (dosah vo viacerých obchodných líniách) sa považujú za jednu udalosť. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá vypočítava svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa BIA, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu/obchodné línie ovplyvnené stratou. V riadkoch 0911 až 0914 sa vykazuje počet stratových udalostí s výškou hrubej straty v rozpätiach vymedzených v príslušných riadkoch vzoru. Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 podľa príslušného prípadu platí: — Celkový počet stratových udalostí vykázaný v riadkoch 0910 až 0914 sa rovná horizontálnemu súhrnu počtu stratových udalostí v zodpovedajúcom riadku, keďže v týchto údajoch sa stratové udalosti s vplyvom na viaceré obchodné línie už považujú za jednu stratovú udalosť. — Údaj vykázaný v stĺpci 0080, riadku 0910 sa nemusí nutne rovnať vertikálnemu súhrnu počtu stratových udalostí, ktoré sú zahrnuté v stĺpci 0080, pretože jedna stratová udalosť môže mať súčasne vplyv na viaceré obchodné línie.

Riadky	
0920 – 0924	**Výška hrubej straty (nové stratové udalosti)** Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, výška hrubej straty (nové stratové udalosti) vykázaná v riadku 0920 je jednoduchý súhrn súm hrubej straty nových stratových udalostí za každú obchodnú líniu. V riadkoch 0921 až 0924 sa vykazuje výška hrubej straty pre stratové udalosti s výškou hrubej straty v rozpätiach vymedzených v príslušných riadkoch.
0930, 0935, 0936	**Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám** V riadku 0930 sa vykazuje celkový počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, ako sú vykázané v riadkoch 0030, 0130, ..., 0830. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám podľa obchodných línií, keďže stratové udalosti s viacnásobným dosahom (vplyv na viaceré obchodné línie) sa považujú za jednu udalosť. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá vypočítava svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa BIA, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu/obchodné línie ovplyvnené stratou. Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám sa rozčlení na počet stratových udalostí, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania vykonala kladná stratová úprava, a počet stratových udalostí, pri ktorých sa počas obdobia vykazovania vykonala záporná stratová úprava (všetky sa vykazujú s kladným znamienkom).
0940, 0945, 0946	**Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania** V riadku 0940 sa vykazuje celková výška stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania za obchodné línie (ako sú vykázané v riadkoch 0040, 0140, ..., 0840). Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, hodnota vykázaná v riadku 0940 je jednoduchý súhrn stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania vykázaných za rôzne obchodné línie. Výška stratových úprav sa rozčlení na sumu súvisiacu so stratovými udalosťami, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania vykonala kladná stratová úprava (riadok 0945, vykazuje sa ako kladné číslo), a sumu súvisiacu so stratovými udalosťami, pri ktorých sa počas obdobia vykazovania vykonala záporná stratová úprava (riadok 0946, vykazuje sa ako záporné číslo). Ak sa v dôsledku zápornej stratovej úpravy upravená výška straty pripísateľná stratovej udalosti ocitne pod prahovou hodnotou pre zber interných údajov inštitúcie, inštitúcia vykazuje v riadku 0946 celkovú výšku straty pre danú stratovú udalosť akumulovanú do momentu, keď sa stratová udalosť poslednýkrát vykázala v súvislosti s decembrovým referenčným dátumom (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), so záporným znamienkom, a nie samotnú výšku zápornej stratovej úpravy.
0950	**Maximálna samostatná strata** Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, maximálna samostatná strata je maximálna strata nad internou prahovou hodnotou pre každý druh stratovej udalosti spomedzi všetkých obchodných línií. Tieto hodnoty môžu byť vyššie než najvyššia samostatná strata zaznamenaná v jednotlivých obchodných líniách, ak stratová udalosť postihuje rôzne obchodné línie. Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 platí: — Maximálna samostatná strata sa rovná najvyššej z hodnôt vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070 v tomto riadku. — Ak existujú stratové udalosti s vplyvom na viaceré obchodné línie, hodnota vykázaná v {r0950, c0080} môže byť vyššia než výška „maximálnej samostatnej straty“ za obchodnú líniu vykázaná v ostatných riadkoch stĺpca 0080.

Riadky	
0960	**Súčet piatich najväčších strát** Vykazuje sa súčet piatich najväčších hrubých strát pre každý druh stratovej udalosti spomedzi všetkých obchodných línií. Tento súčet môže byť vyšší než najvyšší súčet piatich najväčších strát zaznamenaných v jednotlivých obchodných líniách. Tento súčet sa musí vykázať bez ohľadu na počet strát. Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, v stĺpci 0080 je súčet piatich najvyšších strát súčtom piatich najvyšších strát v celej matici, čo znamená, že sa nemusí nutne rovnať maximálnej hodnote „súčtu piatich najvyšších strát“ v riadku 0960 ani maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v stĺpci 0080.
0970	**Celkové priame náhrady straty** Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, celkové priame náhrady straty sú jednoduchým súhrnom celkových priamych náhrad strát za každú obchodnú líniu.
0980	**Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika** Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika sú jednoduchým súhrnom celkových náhrad z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika za každú obchodnú líniu.

4.2.3. C 17.02: Operačné riziko: Podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Všeobecné poznámky

155. Vo vzore C 17.02 sa poskytujú informácie o jednotlivých stratových udalostiach s (jeden riadok na každú stratovú udalosť).

156. Informácie vykázané v tomto vzore odkazujú na „nové stratové udalosti“, t. j. udalosti operačného rizika:

a) „zaúčtované prvýkrát“ počas referenčného obdobia vykazovania; alebo

b) „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak stratová udalosť nebola zahrnutá v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako stratová udalosť operačného rizika len v súčasnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že akumulovaná strata pripísateľná danej stratovej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) presiahla prahovú hodnotu pre zber interných údajov iba v súčasnom referenčnom období vykazovania.

157. Vykazujú sa iba stratové udalosti, v prípade ktorých je výška hrubej straty 100 000 EUR alebo viac.

Uvedená prahová hodnota sa vzťahuje na:

a) najväčšiu udalosť za každý druh udalosti za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy udalostí pre straty; a

b) do tohto vzoru sa zahŕňa aspoň desať najväčších zostávajúcich udalostí, či už s identifikovaným druhom udalosti alebo bez neho, podľa výšky hrubej straty.

c) Stratové udalosti sú zoradené na základe hrubej straty, ktorá im bola pripísaná.

d) Stratová udalosť sa zohľadňuje len raz.

4.2.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**Identifikačný kód udalosti** Identifikačný kód udalosti je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jednoznačný. Keď je dostupný interný identifikačný kód, inštitúcie poskytnú interný identifikačný kód. V opačnom prípade sa vykázaný identifikačný kód riadi číselným poradím 1, 2, 3 atď.
0020	**Dátum zaúčtovania** Dátum zaúčtovania je dátum, keď bola strata alebo rezerva na straty z operačného rizika prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát.
0030	**Dátum výskytu udalosti** Dátum výskytu udalosti je dátum, kedy nastala alebo sa prvýkrát začala stratová udalosť operačného rizika.
0040	**Dátum zistenia** Dátum zistenia je dátum, keď sa inštitúcia dozvedela o stratovej udalosti operačného rizika.
0050	**Druhy stratových udalostí** Druhy stratových udalostí podľa článku 324 CRR.
0060	**Hrubá strata** Hrubá strata súvisiaca so stratovou udalosťou vykázaná v riadkoch 0020, 0120 atď. vzoru C 17.01.
0070	**Hrubá strata po odpočítaní priamych náhrad** Hrubá strata súvisiaca so stratovou udalosťou vykázaná v riadkoch 0020, 0120 atď. vzoru C 17.01 po odpočítaní priamych náhrad súvisiacich s danou stratovou udalosťou.
0080 – 0160	**Hrubá strata podľa obchodnej línie** Hrubá strata, ako sa vykazuje v stĺpci 0060, sa pridelí k príslušným obchodným líniám, ako sú uvedené v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 a článku 322 ods. 3 písm. b) CRR.
0170	**Názov právneho subjektu** Názov právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 0010 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov).
0180	**Kód** Kód LEI právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 0021 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov).

Stĺpce	
0185	**DRUH KÓDU** Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 0180 ako „kód LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy.
0190	**Obchodný útvar** Obchodný útvar alebo podnikové oddelenie inštitúcie, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko obchodných útvarov alebo podnikových oddelení).
0200	**Opis** Podrobný opis stratovej udalosti, v prípade potreby všeobecný alebo anonymizovaný, ktorý obsahuje aspoň informácie o samotnej udalosti a informácie o faktoroch a príčinách stratovej udalosti, ak sú známe.

5. VZORY PRE TRHOVÉ RIZIKO

158. Tieto pokyny sa vzťahujú na vzory, v ktorých sa vykazuje výpočet požiadaviek na vlastné zdroje v súlade so štandardizovaným prístupom pre devízové riziko (MKR SA FX), komoditné riziko (MKR SA COM), úrokové riziko (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) a akciové riziko (MKR SA EQU). Okrem toho sa v tejto časti uvádzajú aj pokyny pre vzor pre vykazovanie výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje podľa prístupu interných modelov (MKR IM).

159. Pozičné riziko obchodovaných dlhových nástrojov alebo kapitálových cenných papierov (alebo dlhového alebo akciového derivátu) sa rozdeľuje na dve zložky, aby sa mohol vypočítať kapitál požadovaný na krytie tohto rizika. Prvá zložka je pre špecifické riziko – ide o riziko zmeny ceny príslušného nástroja v dôsledku skutočností spojených s jeho emitentom alebo v prípade derivátu s emitentom podkladového nástroja. Druhá zložka pokrýva jeho všeobecné riziko – ide o riziko zmeny ceny nástroja v dôsledku (v prípade obchodovaného dlhového nástroja alebo dlhového derivátu) zmeny úrovne úrokových sadzieb alebo (v prípade kapitálového cenného papiera alebo akciového derivátu) v dôsledku zmien na akciovom trhu zo širšieho pohľadu bez vzťahu k akýmkoľvek špecifickým atribútom jednotlivých cenných papierov. Všeobecné zaobchádzanie s konkrétnymi nástrojmi a postupmi započítavania sa uvádza v článkoch 326 až 333 CRR.

5.1. C 18.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV (MKR SA TDI)

5.1.1. Všeobecné poznámky

160. V tomto vzore sa uvádzajú pozície a súvisiace požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziká z obchodovaných dlhových nástrojov v rámci štandardizovaného prístupu [článok 325 ods. 2 písm. a) CRR]. Jednotlivé riziká a metódy k dispozícii v rámci CRR sa posudzujú podľa riadkov. Špecifické riziko spojené s expozíciami zahrnutými vo vzore MKR SA SEC a vo vzore MKR SA CTP sa vykazuje len vo vzore Spolu MKR SA TDI. Požiadavky na vlastné zdroje vykázané v týchto vzoroch sa prenášajú do bunky {0325;0060} (sekuritizácie), resp. do bunky {0330;0060} (CTP).

161. Vzor sa vypĺňa osobitne pre „spolu“ a pre vopred stanovený zoznam týchto mien: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD a jeden vzor pre všetky ostatné meny.

5.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0020	**VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR. Sú to hrubé pozície bez započítania nástrojov, ale bez pozícií z upísania, ktoré sú upísané alebo podupísané tretími osobami v súlade s článkom 345 ods. 1 prvým pododsekom druhou vetou CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 CRR.
0030 – 0040	**ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Články 327 až 329 a článok 334 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR.
0050	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA** Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 2 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka.
0060	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE** Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR.
0070	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5.

Riadky	
0010 – 0350	**OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNEJ KNIHE** Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch v obchodnej knihe a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) bodom i) CRR a treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR sa vykazujú v závislosti od kategórie rizika, splatnosti a použitého prístupu.
0011	**VŠEOBECNÉ RIZIKO.**
0012	**Deriváty** Deriváty zahrnuté vo výpočte úrokového rizika pozícií v obchodnej knihe so zohľadnením článkov 328 až 331 CRR, ak sú uplatniteľné.
0013	**Ostatné aktíva a záväzky** Nástroje iné než deriváty zahrnuté vo výpočte úrokového rizika pozícií v obchodnej knihe.
0020 – 0200	**PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA SPLATNOSTI** Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch, na ktoré sa uplatňuje prístup založený na splatnosti podľa článku 339 ods. 1 až 8 CRR a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 339 ods. 9 CRR. Pozícia sa rozdelí podľa zón 1, 2 a 3 a tieto zóny sa rozdelia podľa splatnosti nástrojov.

Riadky	
0210 – 0240	**VŠEOBECNÉ RIZIKO. PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA DURÁCII** Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch, na ktoré sa uplatňuje prístup založený na durácii podľa článku 340 ods. 1 až 6 CRR a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 340 ods. 7 CRR. Pozícia sa rozdelí podľa zón 1, 2 a 3.
0250	**ŠPECIFICKÉ RIZIKO** Súčet hodnôt vykázaných v riadkoch 0251, 0325 a 0330. Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch, na ktoré sa uplatňujú kapitálové požiadavky pre špecifické riziko a ich zodpovedajúce kapitálové požiadavky v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b), článkom 335, článkom 336 ods. 1, 2 a 3 a článkami 337 a 338 CRR. Upozorňujeme aj na poslednú vetu článku 327 ods. 1 CRR.
0251 – 0321	**Požiadavka na vlastné zdroje pre nesekuritizačné dlhové nástroje** Súčet hodnôt vykázaných v riadkoch 260 až 321. Požiadavka na vlastné zdroje pre kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ktoré nemajú externý rating, sa vypočítava spočítaním rizikových váh referenčných subjektov [článok 332 ods. 1 písm. e) CRR a článok 332 ods. 1 druhý pododsek CRR – „prezretie“]. Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ktoré majú externý rating (článok 332 ods. 1 tretí pododsek CRR), sa vykazujú osobitne v riadku 321. Vykazovanie pozícií, na ktoré sa uplatňuje článok 336 ods. 3 CRR: Pre dlhopisy, ktoré spĺňajú podmienky na 10 % rizikovú váhu v bankovej knihe podľa článku 129 ods. 3 CRR (kryté dlhopisy), existuje špeciálne zaobchádzanie. Osobitné požiadavky na vlastné zdroje sú polovicou percentuálnej miery druhej kategórie uvedenej v tabuľke 1 článku 336 CRR. Uvedené pozície sa musia priradiť riadkom 0280 – 0300 podľa zostatkového obdobia do konečnej splatnosti. Keď sa všeobecné riziko úrokových pozícií hedžuje kreditným derivátom, uplatňujú sa články 346 a 347 CRR.
0325	**Požiadavka na vlastné zdroje pre sekuritizačné nástroje** Požiadavky na celkové vlastné zdroje vykázané v stĺpci 0601 vzoru MKR SA SEC. Uvedené požiadavky na celkové vlastné zdroje sa vykazujú len na celkovej úrovni vzoru MKR SA TDI.
0330	**Požiadavka na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio** Požiadavky na celkové vlastné zdroje vykázané v stĺpci 0450 vzoru MKR SA CTP. Uvedené požiadavky na celkové vlastné zdroje sa vykazujú len na celkovej úrovni vzoru MKR SA TDI.
0350 – 0390	**DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)** Článok 329 ods. 3 CRR. Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v rozčlenení podľa metódy použitej na ich výpočet.

5.2. C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (VZOR MKR SA SEC)

5.2.1. Všeobecné poznámky

162. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách (všetky/čisté a dlhé/krátke) a súvisiacich požiadavkách na vlastné zdroje pre zložku špecifického rizika pozičného rizika v sekuritizáciách/resekuritizáciách držaných v obchodnej knihe (neprípustné pre korelačné obchodné portfólio) v rámci štandardizovaného prístupu.

163. Vo vzore MKR SA SEC sa požiadavka na vlastné zdroje určuje len pre špecifické riziko sekuritizačných pozícií podľa článku 335 CRR v spojení s článkom 337 CRR. Keď sa sekuritizačné pozície obchodnej knihy hedžujú kreditnými derivátmi, uplatňujú sa články 346 a 347 CRR. Existuje len jeden vzor pre všetky pozície obchodnej knihy bez ohľadu na prístup, ktorý inštitúcie uplatňujú na určenie rizikovej váhy každej z pozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR. Požiadavky na vlastné zdroje pre všeobecné riziko týchto pozícií sa vykazujú vo vzore MKR SA TDI alebo vo vzore MKR IM.

164. Pozície, ktoré dostanú rizikovú váhu 1 250 %, možno alternatívne odpočítať od CET1 [pozri článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 CRR]. V takomto prípade sa tieto pozície musia vykázať v riadku 0460 vzoru CA1.

5.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0020	**VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR v spojení s článkom 337 CRR (sekuritizačné pozície). Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 CRR.
0030 – 0040	**(–) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (DLHÉ A KRÁTKE)** Článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 CRR.
0050 – 0060	**ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Články 327, 328, 329 a 334 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR.
0061 – 0104	**ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH** Články 259 až 262, tabuľky 1 a 2 článku 263, tabuľky 3 a 4 článku 264 a článok 266 CRR. Dlhé a krátke pozície sa rozčleňujú osobitne.
0402 – 0406	**ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPOV** Článok 254 CRR.
0402	**SEC-IRBA** Články 259 a 260 CRR.
0403	**SEC-SA** Články 261 a 262 CRR.
0404	**SEC-ERBA** Články 263 a 264 CRR.
0405	**PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA** Články 254 a 265 CRR a článok 266 ods. 5 CRR.
0406	**INÉ (RW = 1 250 %)** Článok 254 ods. 7 CRR.

Stĺpce	
0530 – 0540	**CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402** Článok 270a CRR.
0570	**PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA** Článok 337 CRR bez zohľadnenia možnosti podľa článku 335 CRR, ktorá inštitúcii umožňuje uplatniť horné ohraničenie na súčin váhy a čistej pozície vo výške maximálnej možnej straty súvisiacej s rizikom zlyhania.
0601	**PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA/CELKOVÉ POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE** Článok 337 CRR so zohľadnením možnosti podľa článku 335 CRR.

Riadky	
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE** Celková hodnota zostávajúcich sekuritizácií a resekuritizácií (držaných v obchodnej knihe) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora alebo investora alebo sponzora.
0040, 0070 a 0100	**SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE** Článok 4 ods. 1 bod 62 CRR.
0020, 0050, 0080 a 0110	**RESEKURITIZAČNÉ POZÍCIE** Článok 4 ods. 1 bod 64 CRR.
0041, 0071 a 0101	**Z ČOHO: SPĺŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM** Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 CRR alebo článku 270 CRR, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom.
0030 – 0050	**ORIGINÁTOR** Článok 4 ods. 1 bod 13 CRR.
0060 – 0080	**INVESTOR** Úverová inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom, sponzorom ani pôvodným veriteľom.
0090 – 0110	**SPONZOR** Článok 4 ods. 1 bod 14 CRR. Sponzor, ktorý zároveň sekuritizuje svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.

5.3. C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO PRE POZÍCIE ZARADENÉ DO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (MKR SA CTP)

5.3.1. Všeobecné poznámky

165. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách korelačného obchodného portfólia (CTP, ktoré obsahuje sekuritizácie, kreditné deriváty pre n-té zlyhanie a iné pozície korelačného obchodného portfólia zahrnuté v súlade s článkom 338 ods. 3 CRR) a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje v rámci štandardizovaného prístupu.

166. Vo vzore MKR SA CTP sa požiadavka na vlastné zdroje určuje len pre špecifické riziko pozícií zaradených do korelačného obchodného portfólia v súlade s článkom 335 CRR v spojení s článkom 338 ods. 2 a 3 CRR. Keď sa pozície korelačného obchodného portfólia obchodnej knihy hedžujú kreditnými derivátmi, uplatňujú sa články 346 a 347 CRR. Existuje len jeden vzor pre všetky pozície korelačného obchodného portfólia obchodnej knihy bez ohľadu na prístup, ktorý inštitúcie uplatňujú na určenie rizikovej váhy každej z pozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR. Požiadavky na vlastné zdroje pre všeobecné riziko týchto pozícií sa vykazujú vo vzore MKR SA TDI alebo vo vzore MKR IM.

167. V rámci tohto vzoru sa rozdeľujú sekuritizačné pozície, kreditné deriváty pre n-té zlyhanie a iné pozície korelačného obchodného portfólia. Sekuritizačné pozície sa vykazujú vždy v riadkoch 0030, 0060 alebo 0090 (v závislosti od úlohy inštitúcie v sekuritizácii). Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie sa vykazujú vždy v riadku 0110. Pozície „iné pozície korelačného obchodného portfólia“ sú pozície, ktoré nie sú sekuritizačnými pozíciami ani kreditnými derivátmi pre n-té zlyhanie (pozri článok 338 ods. 3 CRR), ale sú výslovne „spojené“ s jednou z týchto dvoch pozícií (na základe zámeru hedžingu).

168. Pozície, ktoré dostanú rizikovú váhu 1 250 %, možno alternatívne odpočítať od CET1 [pozri článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 CRR]. V takomto prípade sa tieto pozície musia vykázať v riadku 0460 vzoru CA1.

5.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0020	**VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR v spojení s článkom 338 ods. 2 a 3 CRR (pozície zaradené do korelačného obchodného portfólia). Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 CRR.
0030 – 0040	**(–) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (DLHÉ A KRÁTKE)** Článok 253 CRR.
0050 – 0060	**ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Články 327, 328, 329 a 334 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR.
0071 – 0097	**ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH** Články 259 až 262, tabuľky 1 a 2 článku 263, tabuľky 3 a 4 článku 264 a článok 266 CRR.
0402 – 0406	**ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPOV** Článok 254 CRR.
0402	**SEC-IRBA** Články 259 a 260 CRR.
0403	**SEC-SA** Články 261 a 262 CRR.
0404	**SEC-ERBA** Články 263 a 264 CRR.

Stĺpce	
0405	**PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA** Články 254 a 265 CRR a článok 266 ods. 5 CRR.
0406	**INÉ (RW = 1 250 %)** Článok 254 ods. 7 CRR.
0410 – 0420	**PRED HORNÝM OHRANIČENÍM – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE** Článok 338 CRR bez zohľadnenia možnosti podľa článku 335 CRR.
0430 – 0440	**PO HORNOM OHRANIČENÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE** Článok 338 CRR so zohľadnením možnosti podľa článku 335 CRR.
0450	**POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE** Požiadavka na vlastné zdroje sa určuje ako väčšia z týchto hodnôt: i) požiadavka na krytie špecifického rizika, ktorá by sa uplatňovala len na čisté dlhé pozície (stĺpec 0430), alebo ii) požiadavka na krytie špecifického rizika, ktorá by sa uplatňovala len na čisté krátke pozície (stĺpec 0440).

Riadky	
0010	**CELKOVÉ EXPOZÍCIE** Celková hodnota zostávajúcich pozícií (držaných v korelačnom obchodnom portfóliu) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora, investora alebo sponzora.
0020 – 0040	**ORIGINÁTOR** Článok 4 ods. 1 bod 13 CRR.
0050 – 0070	**INVESTOR** Úverová inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom, sponzorom ani pôvodným veriteľom.
0080 – 0100	**SPONZOR** Článok 4 ods. 1 bod 14 CRR. Sponzor, ktorý zároveň sekuritizuje svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.
0030, 0060 a 0090	**SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE** Korelačné obchodné portfóliá tvoria sekuritizácie, kreditné deriváty pre n-té zlyhania a možno iné hedžingové pozície, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 338 ods. 2 a 3 CRR. Deriváty sekuritizačných expozícií, ktoré poskytujú pomerný podiel, ako aj pozície, ktorými sa hedžujú pozície korelačného obchodného portfólia, sa začlenia do riadku „Iné pozície korelačného obchodného portfólia“.

Riadky	
0110	**KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE** Vykazujú sa tu kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ktoré sú hedžované kreditnými derivátmi pre n-té zlyhanie v súlade s článkom 347 CRR. Originátor, investor a sponzor pozícií sa pri kreditných derivátov pre n-té zlyhanie nekategorizujú. Preto sa nemôže uviesť rozčlenenie sekuritizačných pozícií pre kreditné deriváty pre n-té zlyhanie.
0040, 0070, 0100 a 0120	**INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA** Zahrnuté sú tieto pozície: — deriváty sekuritizačných expozícií, ktoré poskytujú pomerný podiel, ako aj pozície, ktorými sa hedžujú pozície korelačného obchodného portfólia; — pozície korelačného obchodného portfólia hedžované kreditnými derivátmi v súlade s článkom 346 CRR; — iné pozície, ktoré spĺňajú ustanovenia článku 338 ods. 3 CRR.

5.4. C 21.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V KAPITÁLOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH (MKR SA EQU)

5.4.1. Všeobecné poznámky

169. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje pre pozičné riziko kapitálových cenných papierov vedených v obchodnej knihe v rámci štandardizovaného prístupu.

170. Tento vzor sa vypĺňa osobitne pre „spolu“ a pre nemenný, vopred definovaný zoznam týchto trhov: Bulharsko, Chorvátsko, Česká republika, Dánsko, Egypt, Maďarsko, Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Poľsko, Rumunsko, Švédsko, Spojené kráľovstvo, Albánsko, Japonsko, bývalá Juhoslovanská republika Macedónsko, Ruská federácia, Srbsko, Švajčiarsko, Turecko, Ukrajina, USA, eurozóna a jeden vzor pre všetky ostatné trhy. Na účely tejto požiadavky vykazovania sa pod pojmom „trh“ rozumie „krajina“ [s výnimkou krajín eurozóny, pozri delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 525/2014 ([12])].

5.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0020	**VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR. Sú to hrubé pozície bez započítania nástrojov, ale bez pozícií z upísania, ktoré sú upísané alebo podupísané tretími osobami podľa článku 345 ods. 1 prvého pododseku druhej vety CRR.
0030 – 0040	**ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Články 327, 329, 332, 341 a 345 CRR.
0050	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA** Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 2 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka. Kapitálová požiadavka sa počíta samostatne pre každý vnútroštátny trh. Do tohto stĺpca sa podľa článku 344 ods. 4 druhej vety CRR nezahŕňajú pozície vo futures na akciový index.
0060	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE** Požiadavka na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR pre akúkoľvek relevantnú pozíciu.

([12]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 525/2014 z 12. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa vymedzenia trhu (Ú. v. EÚ L 148, 20.5.2014, s. 15).

Stĺpce	
0070	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5.

Riadky	
0010 – 0130	**KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE V OBCHODNEJ KNIHE** Požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko podľa článku 92 ods. 3 písm. b) bodu i) CRR a tretej časti hlavy IV kapitoly 2 oddielu 3 CRR.
0020 – 0040	**VŠEOBECNÉ RIZIKO** Pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré podliehajú všeobecnému riziku (článok 343 CRR), a ich zodpovedajúca požiadavka na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 oddielom 3 CRR. Obidve rozčlenenia (riadky 0021/0022 aj riadky 0030/0040) sú rozčlenenia týkajúce sa všetkých pozícií podliehajúcich všeobecnému riziku. V riadkoch 0021 a 0022 sa vyžadujú informácie o rozčlenení podľa nástrojov. Ako základ na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje sa používa len rozčlenenie v riadkoch 0030 a 0040.
0021	**Deriváty** Deriváty zahrnuté vo výpočte akciového rizika pozícií v obchodnej knihe so zohľadnením článkov 329 a 332 CRR, ak sú uplatniteľné.
0022	**Ostatné aktíva a záväzky** Nástroje iné než deriváty zahrnuté vo výpočte akciového rizika pozícií v obchodnej knihe.
0030	**Značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze, na ktoré sa uplatňuje osobitný prístup** Značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze, na ktoré sa uplatňuje osobitný prístup v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 945/2014. ([13]) Uvedené pozície podliehajú len všeobecnému riziku, a preto sa nesmú vykazovať v riadku 0050.
0040	**Kapitálové cenné papiere iné než značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze** Iné pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré podliehajú špecifickému riziku, a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje v súlade s článkom 343 CRR vrátane pozícií vo futures na akciový index, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 344 ods. 3 CRR.
0050	**ŠPECIFICKÉ RIZIKO** Pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré podliehajú špecifickému riziku, a zodpovedajúca požiadavka na vlastné zdroje v súlade s článkom 342 CRR, okrem pozícií vo futures na akciový index, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 344 ods. 4 druhou vetou CRR.

([13]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 945/2014 zo 4. septembra 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o relevantné primerane diverzifikované indexy podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Riadky	
0090 – 0130	**DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)** Článok 329 ods. 2 a 3 CRR. Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v metóde použitej na ich výpočet.

5.5. C 22.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE DEVÍZOVÉ RIZIKO (MKR SA FX)

5.5.1. Všeobecné poznámky

171. Inštitúcie vykazujú informácie o pozíciách v jednotlivých menách (vrátane meny vykazovania) a o zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje pre devízové riziko v rámci štandardizovaného prístupu. Pozícia sa počíta pre každú menu (vrátane EUR), zlato a pozície PKI.

172. Riadky 0100 až 0480 tohto vzoru sa vykazujú aj vtedy, keď sa od inštitúcií nevyžaduje, aby vypočítavali požiadavky na vlastné zdroje pre devízové riziko podľa článku 351 CRR. V týchto doplňujúcich položkách sú zahrnuté všetky pozície v mene vykazovania bez ohľadu na to, či sa berú do úvahy na účely článku 354 CRR. Riadky 0130 až 0480 doplňujúcich položiek vzoru sa vypĺňajú samostatne pre všetky meny členských štátov Únie, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všetky ostatné meny.

5.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0020 – 0030	**VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Hrubé pozície na základe aktív, súm, ktoré majú byť prijaté, a podobných položiek uvedených v článku 352 ods. 1 CRR. V súlade s článkom 352 ods. 2 CRR a pod podmienkou súhlasu príslušných orgánov sa pozície zaujaté s cieľom hedžovať proti nepriaznivým účinkom výmenného kurzu na ich podiely podľa článku 92 ods. 1 CRR a pozície súvisiace s položkami, ktoré už sú odpočítané vo výpočte vlastných zdrojov, nevykazujú.
0040 – 0050	**ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Článok 352 ods. 3, článok 352 ods. 4 prvé dve vety a článok 353 CRR. Čisté pozície sa vypočítavajú podľa každej meny v súlade s článkom 352 ods. 1 CRR. Dlhé i krátke pozície následne možno vykazovať k tomu istému dátumu.
0060 – 0080	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA** Článok 352 ods. 4 tretia veta a články 353 a 354 CRR.
0060 – 0070	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (DLHÉ A KRÁTKE)** Dlhé a krátke čisté pozície pre každú menu sa počítajú odpočítaním celkovej výšky krátkych pozícií od celkovej výšky dlhých pozícií. Na vypočítanie dlhej čistej pozície v mene sa spočítajú dlhé čisté pozície pre každú operáciu v tejto mene. Na vypočítanie krátkej čistej pozície v mene sa spočítajú krátke čisté pozície pre každú operáciu v tejto mene. Nespárované pozície v menách iných, než je mena vykazovania, sa pripočítajú k pozíciám, na ktoré sa vzťahujú kapitálové požiadavky pre iné meny (riadok 030) v stĺpci 060 alebo 070 v závislosti od toho, či sú krátke alebo dlhé.

Stĺpce	
0080	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (SPÁROVANÉ)** Spárované pozície pre úzko korelované meny.
0090	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE** Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 3 CRR.
0100	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5.

Riadky	
0010	**CELKOVÉ POZÍCIE** Všetky pozície v menách iných, než je mena vykazovania, a tie pozície v mene vykazovania, ktoré sa berú do úvahy na účely článku 354 CRR, ako aj ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre devízové riziko podľa článku 92 ods. 3 písm. c) bodu i), berúc do úvahy článok 352 ods. 2 a 4 CRR (na prepočet do meny vykazovania).
0020	**ÚZKO KORELOVANÉ MENY** Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre úzko korelované meny uvedené v článku 354 CRR.
0025	**Úzko korelované meny z *čoho*: mena vykazovania;** Pozície v mene vykazovania, ktoré prispievajú k výpočtu kapitálových požiadaviek podľa článku 354 CRR.
0030	**VŠETKY OSTATNÉ MENY (vrátane PKI, s ktorými sa zaobchádza ako s rôznymi menami)** Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre meny, na ktoré sa uplatňuje všeobecný postup uvedený v článku 351 a článku 352 ods. 2 a 4 CRR. Vykazovanie PKI, s ktorými sa zaobchádza ako so samostatnými menami podľa článku 353 CRR: Na výpočet kapitálových požiadaviek existujú dva rôzne spôsoby zaobchádzania s PKI ako so samostatnými menami: 1. Modifikovaná metóda pre zlato, ak nie je známe smerovanie investícií PKI (tieto PKI sa pripočítajú k celkovej čistej devízovej pozícii inštitúcie). 2. Ak je známe smerovanie investícií PKI, tieto PKI sa pripočítajú k celkovej otvorenej devízovej pozícii (dlhej alebo krátkej podľa smerovania PKI). Vykazovanie týchto PKI sa riadi výpočtom kapitálových požiadaviek.
0040	**ZLATO** Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre meny, na ktoré sa uplatňuje všeobecný postup uvedený v článku 351 a článku 352 ods. 2 a 4 CRR.

Riadky	
0050 – 0090	**DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)** Článok 352 ods. 5 a 6 CRR. Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v rozčlenení podľa metódy použitej na ich výpočet.
0100 – 0120	**Rozčlenenie celkových pozícií (vrátane meny vykazovania) podľa druhov expozícií** Celkové pozície sa rozčlenia na deriváty, ostatné aktíva a záväzky a podsúvahové položky.
0100	**Ostatné aktíva a záväzky iné než podsúvahové položky a deriváty** Vykazujú sa tu pozície nezahrnuté v riadku 0110 alebo 0120.
0110	**Podsúvahové položky** Položky patriace do rozsahu pôsobnosti článku 352 CRR bez ohľadu na menu denominácie, ktoré sú zahrnuté v prílohe I k CRR, okrem položiek zahrnutých ako transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo z krížového vzájomného započítavania produktov.
0120	**Deriváty** Pozície ocenené podľa článku 352 CRR.
0130 – 0480	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: MENOVÉ POZÍCIE** Doplňujúce položky vzoru sa vypĺňajú samostatne pre všetky meny členských štátov Únie, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všetky ostatné meny.

5.6. C 23.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE KOMODITY (MKR SA COM)

5.6.1. Všeobecné poznámky

173. V tomto vzore sa vyžadujú informácie o pozíciách v komoditách a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje v rámci štandardizovaného prístupu.

5.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0020	**VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Hrubé dlhé/krátke pozície, ktoré sa považujú za pozície v rovnakej komodite v súlade s článkom 357 ods. 4 CRR (pozri aj článok 359 ods. 1 CRR).
0030 – 0040	**ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)** Podľa vymedzenia v článku 357 ods. 3 CRR.
0050	**POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA** Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 4 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka.
0060	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE** Požiadavka na vlastné zdroje vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 4 CRR pre akúkoľvek relevantnú pozíciu.

Stĺpce	
0070	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5.

Riadky	
0010	**CELKOVÉ POZÍCIE V KOMODITÁCH** Pozície v komoditách a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. c) bodom iii) CRR a treťou časťou hlavou IV kapitolou 4 CRR.
0020 – 0060	**POZÍCIE PODĽA KATEGÓRIE KOMODITY** Komodity sa na účely vykazovania zoskupia do štyroch skupín komodít uvedených v tabuľke 2 článku 361 CRR.
0070	**POSTUP STUPNICE SPLATNOSTI** Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje postup stupnice splatnosti uvedený v článku 359 CRR.
0080	**ROZŠÍRENÝ POSTUP STUPNICE SPLATNOSTI** Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje rozšírený postup stupnice splatnosti uvedený v článku 361 CRR.
0090	**ZJEDNODUŠENÝ POSTUP** Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje zjednodušený prístup uvedený v článku 360 CRR.
0100 – 0140	**DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)** Článok 358 ods. 4 CRR. Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v metóde použitej na ich výpočet.

5.7. C 24.00 – INTERNÝ MODEL TRHOVÉHO RIZIKA (MKR IM)

5.7.1. Všeobecné poznámky

174. V tomto vzore sa vykazuje rozčlenenie na hodnoty v riziku (VaR) a stresované hodnoty v riziku (sVaR) podľa rôznych trhových rizík (dlhové, kapitálové, devízové, komoditné) a ostatné informácie relevantné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje.

175. Vo všeobecnosti závisí od štruktúry modelu inštitúcií, či údaje pre všeobecné a špecifické riziko možno určiť a vykázať osobitne alebo len spolu. To isté platí pre rozloženie hodnôt VaR/sVaR do kategórií rizík (úrokové riziko, akciové riziko, komoditné riziko a devízové riziko). Inštitúcia môže upustiť od vykazovania tohto rozloženia, ak preukáže, že vykazovanie týchto hodnôt by bolo neúmerne zaťažujúce.

5.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0030 – 0040	**Hodnota v riziku (VaR)** VaR znamená maximálnu možnú stratu, ktorá by vyplynula zo zmeny ceny s danou pravdepodobnosťou v priebehu špecifického časového horizontu.
0030	**Multiplikačný koeficient (mc) x priemer VaR za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaRavg)** Článok 364 ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 365 ods. 1 CRR.
0040	**VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)** Článok 364 ods. 1 písm. a) bod i) a článok 365 ods. 1 CRR.
0050 – 0060	**Stresovaná VaR** Stresovaná VaR znamená maximálnu možnú stratu, ktorá by vyplynula zo zmeny ceny s danou pravdepodobnosťou v priebehu špecifického časového obdobia s použitím vstupov kalibrovaných podľa historických údajov z nepretržitého 12-mesačného obdobia finančného stresu týkajúceho sa portfólia inštitúcie.
0050	**Multiplikačný koeficient (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaRavg)** Článok 364 ods. 1 písm. b) bod ii) a článok 365 ods. 1 CRR.
0060	**Najnovšia dostupná hodnota (SVaRt-1)** Článok 364 ods. 1 písm. b) bod i) a článok 365 ods. 1 CRR.
0070 – 0080	**KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE INKREMENTÁLNE RIZIKO ZLYHANIA A RIZIKO MIGRÁCIE** Kapitálová požiadavka pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie je maximálna potenciálna strata, ktorá by vyplývala zo zmeny ceny súvisiacej s rizikom zlyhania a migrácie vypočítaným v súlade s článkom 364 ods. 2 písm. b) v spojení v treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 CRR.
0070	**Priemerná hodnota za 12 týždňov** Článok 364 ods. 2 písm. b) bod ii) v spojení v treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 CRR.
0080	**Najnovšia hodnota** Článok 364 ods. 2 písm. b) bod i) v spojení v treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 CRR.
0090 – 0110	**KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA NA KRYTIE VŠETKÝCH CENOVÝCH RIZÍK PRE KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO**
0090	**DOLNÉ OHRANIČENIE** Článok 364 ods. 3 písm. c) CRR. = 8 % z kapitálovej požiadavky, ktorá by sa vypočítala podľa článku 338 ods. 1 CRR pre všetky pozície v kapitálovej požiadavke pre „všetky cenové riziká“.

Stĺpce	
0100 – 0110	**PRIEMERNÁ HODNOTA ZA 12 TÝŽDŇOV A NAJNOVŠIA HODNOTA** Článok 364 ods. 3 písm. b) CRR.
0110	**NAJNOVŠIA HODNOTA** Článok 364 ods. 3 písm. a) CRR.
0120	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE** Požiadavky na vlastné zdroje uvedené v článku 364 CRR pre všetky rizikové faktory so zohľadnením účinkov korelácie, ak sú uplatniteľné, inkrementálneho rizika zlyhania, rizika migrácie a všetkých cien rizík pre korelačné obchodné portfólio, ale bez kapitálových požiadaviek pre sekuritizácie a kreditné deriváty pre n-té zlyhanie podľa článku 364 ods. 2 CRR.
0130	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5.
0140	**Počet prekročení (počas predchádzajúcich 250 pracovných dní)** Uvedené v článku 366 CRR. Vykazuje sa počet prekročení, podľa ktorého sa určuje sčítanec. Ak je inštitúciám povolené, aby z výpočtu sčítanca vylúčili v súlade s článkom 500c CRR určité prekročenia, počet prekročení vykazovaných v tomto stĺpci musí byť po odpočítaní uvedených vylúčených prekročení.
0150 – 0160	**Multiplikačný koeficient VaR (mc) a multiplikačný koeficient SVaR (ms)** Ako sa uvádza v článku 366 CRR. Vykazujú sa multiplikačné koeficienty, ktoré sú reálne uplatniteľné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje; v náležitých prípadoch po uplatnení článku 500c CRR.
0170 – 0180	**PREDPOKLADANÁ POŽIADAVKA NA DOLNÉ OHRANIČENIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE PO HORNOM OHRANIČENÍ** Vykazovaná hodnota slúžiaca ako základ na výpočet minimálnej kapitálovej požiadavky pre všetky cenové riziká podľa článku 364 ods. 3 písm. c) CRR, zohľadňujúc možnosť stanovenú v článku 335 CRR, v ktorej sa stanovuje, že inštitúcia môže stanoviť horné ohraničenie súčinu váhy a čistej pozície vo výške maximálnej možnej straty súvisiacej s rizikom zlyhania.

Riadky	
0010	**CELKOVÉ POZÍCIE** Zodpovedá časti pozičného, devízového a komoditného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s rizikovými faktormi stanovenými v článku 367 ods. 2 CRR. Pokiaľ ide o stĺpce 0030 až 0060 (VAR a sVAR), hodnoty v riadku spolu sa nerovnajú rozloženiu hodnôt pre VaR/sVaR relevantných zložiek rizika.

Riadky	
0020	**OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE (TDI)** Zodpovedá časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s faktormi úrokového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 písm. a) CRR.
0030	**TDI – VŠEOBECNÉ RIZIKO** Zložka všeobecného rizika podľa článku 362 CRR.
0040	**TDI – ŠPECIFICKÉ RIZIKO** Zložka špecifického rizika podľa článku 362 CRR.
0050	**KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE** Zodpovedá časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s faktormi akciového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 písm. c) CRR.
0060	**KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE – VŠEOBECNÉ RIZIKO** Zložka všeobecného rizika podľa článku 362 CRR.
0070	**KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE – ŠPECIFICKÉ RIZIKO** Zložka špecifického rizika podľa článku 362 CRR.
0080	**DEVÍZOVÉ RIZIKO** Článok 363 ods. 1 a článok 367 ods. 2 písm. b) CRR.
0090	**KOMODITNÉ RIZIKO** Článok 363 ods. 1 a článok 367 ods. 2 písm. d) CRR.
0100	**CELKOVÁ HODNOTA PRE VŠEOBECNÉ RIZIKO** Trhové riziko spôsobené všeobecnými pohybmi obchodovaných dlhových nástrojov, kapitálových cenných papierov, devíz a komodít na trhu. VaR pre všeobecné riziko všetkých rizikových faktorov (v náležitých prípadoch so zohľadnením účinkov korelácie).
0110	**CELKOVÁ HODNOTA PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO** Zložka špecifického rizika obchodovaných dlhových nástrojov a kapitálových cenných papierov. VaR pre špecifické riziko kapitálových cenných papierov a obchodovaných dlhových nástrojov obchodnej knihy (v náležitých prípadoch so zohľadnením účinkov korelácie).

5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA)

5.8.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**Hodnota expozície** Článok 271 CRR v spojení v článkom 382 CRR. Celkový EAD zo všetkých transakcií, na ktoré sa uplatňuje požiadavka na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok.

Stĺpce	
0020	**Z čoho: OTC deriváty** Článok 271 CRR v spojení v článkom 382 ods. 1 CRR. Časť celkovej expozície voči kreditnému riziku protistrany založená výlučne na OTC derivátoch. Táto informácia sa nepožaduje od inštitúcií, ktoré používajú metódu interných modelov (IMM) a držia OTC deriváty a SFT v rovnakom súbore vzájomného započítavania.
0030	**Z čoho: SFT** Článok 271 CRR v spojení v článkom 382 ods. 2 CRR. Časť celkovej expozície voči kreditnému riziku protistrany založená výlučne na derivátoch SFT. Táto informácia sa nepožaduje od inštitúcií, ktoré používajú metódu interných modelov (IMM) a držia OTC deriváty a SFT v rovnakom súbore vzájomného započítavania.
0040	**MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (mc) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaRavg)** Článok 383 CRR v spojení v článkom 363 ods. 1 písm. d) CRR. Výpočet VaR založený na interných modeloch pre trhové riziko.
0050	**PREDCHÁDZAJÚCI DEŇ (VaRt-1)** Pozri pokyny k stĺpcu 0040.
0060	**MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (ms) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (SVaRavg)** Pozri pokyny k stĺpcu 0040.
0070	**NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA (SVaRt-1)** Pozri pokyny k stĺpcu 0040.
0080	**POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE** Článok 92 ods. 3 písm. d) CRR. Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok vypočítané pomocou zvolenej metódy.
0090	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE** Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Požiadavka na vlastné zdroje vynásobená koeficientom 12,5.
	Doplňujúce položky
0100	**Počet protistrán** Článok 382 CRR. Počet protistrán zahrnutých vo výpočte vlastných zdrojov pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok. Protistrany predstavujú podsúbor dlžníkov. Existujú len v prípade derivátových transakcií alebo SFT, v ktorých sú druhou zmluvnou stranou.

Stĺpce	
0110	**Z čoho: na určenie kreditného rozpätia sa použili proxy údaje** Počet protistrán, kde sa kreditné rozpätie určilo použitím proxy údajov namiesto priamo pozorovaných trhových údajov.
0120	**SPÔSOBENÉ ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK** Účtovné opatrenia z dôvodu zníženej kreditnej spoľahlivosti derivátových protistrán.
0130	**SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE ZMIERŇUJÚCE KREDITNÉ RIZIKO LEN JEDNEJ PROTISTRANY** Článok 386 ods. 1 písm. a) CRR. Celkové pomyselné hodnoty swapov na kreditné zlyhanie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany používané na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok.
0140	**INDEXOVÉ SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE** Článok 386 ods. 1 písm. b) CRR. Celkové pomyselné hodnoty indexových swapov na kreditné zlyhanie používané na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok.

Riadky	
0010	**Celkové riziko úpravy ocenenia pohľadávok** Súčet riadkov 0020 – 0040.
0020	**Pokročilá metóda** Pokročilá metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 383 CRR.
0030	**Štandardizovaná metóda** Štandardizovaná metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 384 CRR.
0040	**Na základe metódy pôvodnej expozície** Hodnoty, na ktoré sa uplatňuje článok 385 CRR.

6. OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE (PRUVAL)

6.1. C 32.01 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY (PRUVAL 1)

6.1.1. Všeobecné poznámky

176. Tento vzor vypĺňajú všetky inštitúcie bez ohľadu na to, či prijali zjednodušený prístup na určovanie dodatočných úprav ocenenia (AVA). Tento vzor je vyhradený pre absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov použitých na určenie, či sú splnené podmienky stanovené v článku 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101 ([14]) na použitie zjednodušeného prístupu na určovanie dodatočných úprav ocenenia.

([14]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/101 z 26. októbra 2015, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa obozretného oceňovania podľa článku 105 ods. 14 (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 54).

177. Pokiaľ ide o inštitúcie využívajúce zjednodušený prístup, v tomto vzore sa uvádza celková dodatočná úprava ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článkov 34 a 105 CRR, ako je stanovené v článku 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, čo sa zodpovedajúcim spôsobom vykazuje v riadku 0290 vzoru C 01.00.

6.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného účtovného rámca, ako je uvedené v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pred akýmkoľvek vyňatím podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0020	**Z ČOHO: obchodná kniha** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je vykázaná v stĺpci 010, zodpovedajúca pozíciám vedeným v obchodnej knihe.
0030 – 0070	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ KVÔLI ČIASTOČNÉMU VPLYVU NA CET1** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0030	**Presne zodpovedajúce** Presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0040	**Účtovanie hedžingu** Pre pozície, ktoré sú na základe uplatniteľného účtovného rámca predmetom účtovania hedžingu, absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených proporčne podľa vplyvu príslušných zmien oceňovania na kapitál CET1 podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0050	**PRUDENCIÁLNE FILTRE** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 v dôsledku prechodného uplatňovania prudenciálnych filtrov uvedených v článkoch 467 a 468 CRR.
0060	**Iné** Všetky ostatné pozície vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pretože úpravy ich účtovnej hodnoty majú iba pomerný účinok na kapitál CET1. Tento riadok sa vypĺňa iba v ojedinelých prípadoch, keď prvky vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno priradiť k stĺpcom 0030, 0040 ani 0050 tohto vzoru.
0070	**Poznámka k položke iné** Uvádzajú sa hlavné dôvody, pre ktoré boli vylúčené pozície vykázané v stĺpci 0060.

Stĺpce	
0080	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ aktíva a záväzky zahrnuté v prahovej hodnote podľa ČLÁNKU 4 ods. 1** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov skutočne zahrnutých do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0090	**Z ČOHO: obchodná kniha** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je vykázaná v stĺpci 0080, zodpovedajúca pozíciám vedeným v obchodnej knihe.

Riadky	
0010 – 0210	Vymedzenia týchto kategórií sa zhodujú s príslušnými riadkami vzorov FINREP 1.1 a 1.2.
0010	1. **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY CELKOVE** Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vykázaných v riadkoch 0020 až 0210.
0020	1.1. **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA CELKOVO** Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív vykázaných v riadkoch 0030 až 0140. Príslušné bunky riadkov 0030 až 0130 sa vykazujú v súlade so vzorom FINREP F 01.01 v prílohe III a prílohe IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu v závislosti od štandardov, ktoré sa na danú inštitúciu uplatňujú: — IFRS, ako sú schválené Úniou pri uplatňovaní nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 („IFRS EÚ“) ([15]), — národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS EÚ („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“) alebo — národné GAAP na základe BAD (FINREP „národné GAAP na základe BAD“).
0030	1.1.1. **FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE** IFRS 9 dodatok A. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0050 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0040	1.1.2. **OBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA** Články 32 a 33 BAD; časť 1.17 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú aktívam oceňovaným reálnou hodnotou, ktoré sú zahrnuté v hodnote uvedenej v riadku 0091 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0050	1.1.3. **NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA** IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 41.4. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0096 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

([15]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1).

Riadky	
0060	1.1.4. **FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA** IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 41.5; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 AD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0100 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0070	1.1.5. **FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK** IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 41.2A. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0141 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0080	1.1.6. **NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA** Článok 36 ods. 2 BAD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0171 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0090	1.1.7. **NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ** Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 8 AD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0175 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0100	1.1.8. **OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA** Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 AD; časť 1.20 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú aktívam oceňovaným reálnou hodnotou, ktoré sú zahrnuté v hodnote uvedenej v riadku 0234 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0110	1.1.9. **DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU** IFRS 9 ods. 62.1; časť 1.22 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 a 8 AD; IAS 39 ods. 9 Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0240 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0120	1.1.10. **ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA** IAS 39 ods. 89A písm. a); IFRS 9 ods. 65.8; článok 8 ods. 5 a 6 AD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0250 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0130	1.1.11. **INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, SPOLOČNÝCH PODNIKOV A PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV** IAS 1 ods. 54 písm. e); časti 1.21 a 2.4 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 4 ods. 7 a 8 BAD; článok 2 ods. 2 AD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0260 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

Riadky	
0140	1.1.12. **(–) HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU** Časť 1.29 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0375 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0150	1.2. **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY CELKOVO** Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov vykázaných v riadkoch 0160 až 0210. Príslušné bunky riadkov 0150 až 0190 sa vykazujú v súlade so vzorom FINREP F 01.02 v prílohe III a prílohe IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu v závislosti od štandardov, ktoré sa na danú inštitúciu uplatňujú: — IFRS, ako sú schválené Úniou pri uplatňovaní nariadenia (ES) č. 1606/2002 („IFRS EÚ“), — národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS EÚ („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“) — alebo národné GAAP na základe BAD (FINREP „národné GAAP na základe BAD“).
0160	1.2.1. **FINANČNÉ ZÁVÄZKY DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE** IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 odsek BA.6. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0010 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0170	1.2.2. **OBCHODNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY** Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 3 a 6 AD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0061 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0180	1.2.3. **FINANČNÉ ZÁVÄZKY URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA** IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 42.2; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 AD; IAS 39 ods. 9 Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0070 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0190	1.2.4. **DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU** IFRS 9 ods. 62.1; časť 1.26 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a), článok 8 ods. 6 a článok 8 ods. 8 písm. a) AD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0150 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0200	1.2.5. **ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA** IAS 39 ods. 89A písm. b), IFRS 9 ods. 65.8; článok 8 ods. 5 a 6 AD; časť 2.8 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0160 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

Riadky	
0210	1.2.6. **HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ ZÁVÄZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU** Časť 1.29 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0295 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

6.2. C 32.02 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: ZÁKLADNÝ POSTUP (PRUVAL 2)

6.2.1. Všeobecné poznámky

178. Účelom tohto vzoru je poskytnúť informácie o zložení celkovej dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článku 34 a článku 105 CRR, súčasne s príslušnými informáciami o účtovnom oceňovaní pozícii, z ktorých vyplýva určenie dodatočných úprav ocenenia.

179. Tento vzor vypĺňajú všetky inštitúcie, ktoré:

a) majú povinnosť používať základný postup, pretože prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a to na individuálnom základe alebo na konsolidovanom základe, ako je stanovené v článku 4 ods. 3 uvedeného nariadenia; alebo

b) sa rozhodli uplatňovať základný postup, hoci neprekročili prahovú hodnotu.

180. Na účely tohto vzoru pojem „neistota zlepšenia“ znamená toto: Ako je stanovené v článku 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, dodatočné úpravy ocenenia sa vypočítavajú ako rozdiel medzi reálnou hodnotou a obozretným ocenením, ktoré je určené na základe 90 %-nej istoty, že inštitúcie dokážu uzavrieť expozíciu v danom alebo lepšom bode v rámci pomyselného rozmedzia vierohodných hodnôt. Hodnota zlepšenia alebo „neistota zlepšenia“ je opačný bod v distribúcii vierohodných hodnôt, pri ktorom majú inštitúcie iba 10 %-nú istotu, že dokážu uzavrieť pozíciu v danom alebo lepšom bode. Neistota zlepšenia sa vypočíta a agreguje na rovnakom základe ako celková dodatočná úprava ocenenia, pričom sa 90 %-ná istota použitá pri určovaní celkovej dodatočnej úpravy ocenenia nahradí 10 %-nou istotou.

6.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0100	**DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE** Dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií, riziko modelov, koncentrované pozície, budúce administratívne náklady, predčasné ukončenie a operačné riziko sa vypočítavajú tak, ako sa opisuje v príslušných článkoch 9, 10, 11 a 14 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov, na ktoré sa vzťahujú výhody diverzifikácie, ako sú stanovené v článku 9 ods. 6, článku 10 ods. 7 a článku 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 v uvedenom poradí, sa dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie, ak nie je stanovené inak, vykazujú ako priamy súčet jednotlivých dodatočných úprav ocenenia pred zohľadnením výhod diverzifikácie [keďže sa výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 1 alebo metódy 2 uvedených v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101 vykazujú v položkách vzoru 1.1.2, 1.1.2.1 a 1.1.2.2]. V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov sa sumy vypočítané na základe prístupu založeného na odbornom posudku uvedeného v článku 9 ods. 5 písm. b), článku 10 ods. 6 písm. b) a článku 11 ods. 4) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 vykazujú samostatne v stĺpcoch 0020, 0040 a 0060.

Stĺpce	
0010	**NEISTOTA TRHOVEJ CENY** Článok 105 ods. 10 CRR. Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny vypočítané v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0020	**Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU** Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny vypočítané v súlade s článkom 9 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0030	**NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ** Článok 105 ods. 10 CRR. Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií vypočítané v súlade s článkom 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0040	**Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU** Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií vypočítané v súlade s článkom 10 ods. 6 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0050	**RIZIKO MODELOV** Článok 105 ods. 10 CRR. Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov vypočítané v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0060	**Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU** Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov vypočítané v súlade s článkom 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0070	**KONCENTROVANÉ POZÍCIE** Článok 105 ods. 11 CRR. Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce koncentrované pozície vypočítané v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0080	**BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY** Článok 105 ods. 10 CRR. Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce budúce administratívne náklady vypočítané v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0090	**PREDČASNÉ UKONČENIE** Článok 105 ods. 10 CRR. Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce predčasné ukončenie vypočítané v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.

Stĺpce	
0100	**OPERAČNÉ RIZIKO** Článok 105 ods. 10 CRR. Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce operačné riziko vypočítané v súlade s článkom 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0110	**CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA** Riadok 0010: celková dodatočná úprava ocenenia sa odpočítava od vlastných zdrojov v súlade s článkami 34 a 105 CRR a zodpovedajúcim spôsobom sa vykazuje v riadku 0290 vzoru C 01.00. Celková dodatočná úprava ocenenia je súčtom riadkov 0030 a 0180. Riadok 0020: podiel celkovej dodatočnej úpravy ocenenia vykázanej v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota). Riadky 0030 až 0160: súčet stĺpcov: 0010, 0030, 0050 a 0070 až 0100. Riadky 0180 až 0210: celková dodatočná úprava ocenenia pochádzajúca z portfólií, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup.
0120	**NEISTOTA ZLEPŠENIA** Článok 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Neistota zlepšenia sa vypočítava a agreguje na rovnakom základe ako celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná v stĺpci 0110, pričom sa 90 %-ná istota použitá pri určovaní celkovej dodatočnej úpravy ocenenia nahradí 10 %-nou istotou.
0130 – 0140	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúca hodnotám dodatočnej úpravy ocenenia vykázaným v riadkoch 0010 až 0130 a v riadku 0180. V prípade niektorých riadkov, predovšetkým riadkov 0090 až 0130, uvedené hodnoty možno budú musieť byť aproximované alebo zaradené na základe odborného posúdenia. Riadok 0010: Celková absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080. Riadok 0010 je súčtom riadku 0030 a riadku 0180. Riadok 0020: podiel celkovej absolútnej hodnoty reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vykázaný v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota). Riadok 0030: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich portfóliám podľa článkov 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080. Riadok 0030 je súčtom riadkov 0090 až 0130. Riadok 0050: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej nezískané kreditné rozpätie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.

Stĺpce	
	Riadok 0060: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej investičné náklady a náklady na financovanie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva. Riadok 0070: Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 9 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Riadok 0080: Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozícií z ocenenia ocenených nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 10 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Riadky 0090 až 0130: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zaradených, ako je stanovené ďalej (pozri pokyny pre príslušné riadky), podľa nasledujúcich kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080. Riadok 0180: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich portfóliám, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup.
0130	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív zodpovedajúcich rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 až 0140 vyššie.
0140	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov zodpovedajúcich rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 až 0140 vyššie.
0150	**PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVRŤROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU** Príjmy od začiatku štvrťroka do príslušného dátumu od posledného dátumu vykazovania priradené k reálnou hodnotou oceneným aktívam a záväzkom zodpovedajúcim rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 – 0140 vyššie, pričom v príslušných prípadoch sú zaradené alebo aproximované na základe odborného posúdenia.
0160	**ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN** Súčet všetkých pozícií a rizikových faktorov neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 CRR s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre príslušnú pozíciu alebo rizikový faktor. Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien. Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca.

Stĺpce	
0170 – 0250	**ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY** Úpravy, niekedy označované aj ako „rezervy“, potenciálne uplatňované pri účtovaní na základe reálnej hodnoty príslušnej inštitúcie, ktoré sa vykonajú mimo modelu oceňovania použitého na vygenerovanie účtovnej hodnoty (okrem odkladu ziskov a strát prvého dňa) a ktoré možno identifikovať ako riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako príslušná dodatočná úprava ocenenia. Môžu odrážať rizikové faktory nezachytené v rámci techniky oceňovania, ktoré majú podobu rizikovej prirážky alebo výstupných nákladov a spĺňajú vymedzenie reálnej hodnoty. Musia ich však zohľadňovať účastníci trhu pri stanovovaní ceny. (IFRS 13 ods. 9 a IFRS 13 ods. 88)
0170	**NEISTOTA TRHOVEJ CENY** Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom zohľadniť rizikovú prirážku vyplývajúcu z existencie rozmedzia zistených cien pre ekvivalentné nástroje alebo, z hľadiska vstupu parametru trhu do modelu oceňovania, nástroje, vstup z ktorých bol kalibrovaný a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca neistotu trhovej ceny.
0180	**NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ** Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom dosiahnuť úpravu s ohľadom na to, že ocenenia na úrovni pozície nezohľadňujú výstupnú cenu pre pozíciu ani portfólio, predovšetkým vtedy, keď sú takéto ocenenia kalibrované na strednú trhovú cenu, a preto ich možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca náklady na zatvorenie pozícií.
0190	**RIZIKO MODELOV** Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom zohľadniť trhové alebo produktové faktory, ktoré nie sú zachytené modelom používaným na výpočet denných hodnôt a rizík pozícií („model oceňovania“), alebo zohľadniť príslušnú úroveň obozretnosti vzhľadom na neistotu vyplývajúcu z existencie radu alternatívnych platných modelov a kalibrácií modelov, a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov.
0200	**KONCENTROVANÉ POZÍCIE** Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie toho, že agregovaná pozícia držaná inštitúciou je väčšia ako normálny obchodovaný objem alebo väčšia ako veľkosti pozícií, na ktorých sú založené zistiteľné kotácie alebo obchody použité na kalibráciu ceny alebo vstupov používaných modelom oceňovania, a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície.
0210	**NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA** Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na pokrytie očakávaných strát zo zlyhania protistrany v prípade derivátových pozícií (t. j. celková úprava ocenenia pohľadávok „CVA“ na úrovni inštitúcie).
0220	**INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE** Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na kompenzáciu prípadov, keď modely oceňovania nezohľadňujú v plnej miere náklady na financovanie, ktoré by účastníci trhu zohľadnili vo výstupnej cene pre pozíciu alebo portfólio (t. j. celková úprava ocenenia financovania na úrovni inštitúcie, keď inštitúcia vypočítava takúto úpravu, prípadne rovnocennú úpravu).

Stĺpce	
0230	**BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY** Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie administratívnych nákladov, ktoré vznikli pre portfólio alebo pozíciu, ale nie sú zohľadnené v modeli oceňovania ani v cenách použitých na kalibráciu vstupov do daného modelu a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca budúce administratívne náklady.
0240	**PREDČASNÉ UKONČENIE** Úpravy uplatnené inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie očakávaní predčasných zmluvných alebo mimozmluvných ukončení, ktoré nie sú zohľadnené v modeli oceňovania, a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca predčasné ukončenie.
0250	**OPERAČNÉ RIZIKO** Úpravy uplatnené inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie rizikovej prirážky, ktorú by účastníci trhu účtovali s cieľom kompenzovať operačné riziká vyplývajúce z hedžingu, správy a vyrovnávania zmlúv v portfóliu a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca operačné riziko.
0260	**ZISK A STRATA – DEŇ 1** Úpravy, pri ktorých sa zohľadňujú prípady, keď model oceňovania a všetky ostatné relevantné úpravy reálnej hodnoty uplatniteľné na určitú pozíciu alebo portfólio nezohľadnili zaplatenú ani prijatú cenu zaúčtovanú prvý deň, t. j. odklad ziskov a strát prvého dňa (IFRS 9 ods. B5.1.2.A).
0270	**VYSVETĽUJÚCI OPIS** Opis pozícií, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a dôvod, prečo nebolo možné uplatniť články 9 až 17 uvedeného nariadenia.

Riadky	
0010	1. **ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO** Článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úpravy ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané podľa základného prístupu tak, ako je stanovený v kapitole 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pre reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 uvedeného nariadenia. Zahŕňa to výhody diverzifikácie vykázané v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0020	**Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA** Článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úpravy ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 podiel celkových dodatočných úprav ocenenia vykázaných v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota).

Riadky	
0030	1.1. **PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2016/101 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PO DIVERZIFIKÁCII** Článok 7 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úpravy ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 pre reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 uvedeného nariadenia, s výnimkou reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, na ktoré sa vzťahuje zaobchádzanie opísané v článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Zahŕňa to dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sa vykazujú v riadkoch 0050 a 0060 a ktoré sú zahrnuté v dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich neistotu trhovej ceny, dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich náklady na zatvorenie pozícií a dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov tak, ako sú stanovené v článku 12 ods. 2 a článku 13 ods. 2 uvedeného nariadenia. Zahŕňa to výhody diverzifikácie vykázané v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Riadok 0030 je rozdielom medzi riadkami 0040 a 0140.
0040 – 0130	1.1.1. **CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIOU** V riadkoch 0090 až 0130 inštitúcie priraďujú svoje reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 (z obchodnej knihy a z neobchodnej knihy) do týchto kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného. V tejto súvislosti sa inštitúcie spoliehajú na svoju internú štruktúru riadenia rizika a, v nadväznosti na zaraďovanie vypracované na základe odborného posúdenia, pridelia svoje obchodné línie alebo trading desky k najvhodnejšej kategórii rizika. Dodatočné úpravy ocenenia, úpravy reálnej hodnoty a iné požadované informácie, ktoré zodpovedajú prideleným obchodným líniám alebo trading deskom, sa priradia k rovnakej príslušnej kategórii rizika, aby sa na úrovni riadka zabezpečil pre každú kategóriu rizika konzistentný prehľad úprav vykonaných na prudenciálne a účtovné účely, ako aj náznak veľkosti dotknutých pozícií (pokiaľ ide o reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky). Keď sa dodatočné úpravy ocenenia alebo iné úpravy vypočítavajú s inou úrovňou agregácie, predovšetkým na úrovni podnikov, inštitúcie vyvinú metodiku priraďovania dodatočných úprav ocenenia príslušným súborom pozícií. Výsledkom metodiky priraďovania je, že riadok 0040 bude súčtom riadkov 0050 až 0130 v stĺpcoch 0010 až 0100. Bez ohľadu na uplatnený postup vykazované informácie musia byť na úrovni riadkov čo najkonzistentnejšie, keďže poskytnuté informácie sa budú porovnávať na tejto úrovni (hodnoty dodatočnej úpravy ocenenia, neistota zlepšenia, reálne ocenené sumy a potenciálne reálne ocenené úpravy). Rozčlenenie v riadkoch 0090 až 0130 vylučuje dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sa vykazujú v riadkoch 0050 a 0060 a ktoré sú zahrnuté v dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich neistotu trhovej ceny, dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich náklady na zatvorenie pozícií a dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov tak, ako sú stanovené v článku 12 ods. 2 a článku 13 ods. 2 uvedeného nariadenia. Výhody diverzifikácie sa vykazujú v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a sú preto vylúčené z riadkov 0040 až 0130.

Riadky	
0050	**Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ ÚVEROVÉ ROZPÄTIA** Článok 105 ods. 10 CRR, článok 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná pre nezískané úverové rozpätia („dodatočná úprava ocenenia pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok“) a jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov podľa článku 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Stĺpec 0110: celková dodatočná úprava ocenenia sa uvádza iba na informáciu, pretože jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov vedie k jej začleneniu, po zohľadnení výhod diverzifikácie, medzi dodatočné úpravy ocenenia na úrovni príslušnej kategórie. Stĺpce 0130 a 0140: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutá do rozsahu výpočtu dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich nezískané kreditné rozpätie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.
0060	**Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE** Článok 105 ods. 10 CRR, článok 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná pre investičné náklady a náklady na financovanie a jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov podľa článku 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Stĺpec 0110: celková dodatočná úprava ocenenia sa uvádza iba na informáciu, pretože jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov vedie k jej začleneniu, po zohľadnení výhod diverzifikácie, medzi dodatočné úpravy ocenenia na úrovni príslušnej kategórie. Stĺpce 0130 a 0140: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej investičné náklady a náklady na financovanie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.
0070	**Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 9 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0080	**Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0090	1.1.1.1. **ÚROKOVÉ SADZBY**
0100	1.1.1.2. **DEVÍZY**
0110	1.1.1.3. **KREDIT**
0120	1.1.1.4. **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE**
0130	1.1.1.5. **KOMODITY**

Riadky	
0140	1.1.2. **(–) Výhody diverzifikácie** Celkové výhody diverzifikácie. Súčet riadkov 0150 a 0160.
0150	1.1.2.1. **(–) Výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 1** Pre kategórie dodatočnej úpravy ocenenia agregované podľa metódy 1 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 rozdiel medzi súčtom jednotlivých dodatočných úprav ocenenia a celkovou dodatočnou úpravou ocenenia na úrovni kategórie po úprave na účely agregácie.
0160	1.1.2.2. **(–) Výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 2** Pre kategórie dodatočnej úpravy ocenenia agregované podľa metódy 2 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 rozdiel medzi súčtom jednotlivých dodatočných úprav ocenenia a celkovou dodatočnou úpravou ocenenia na úrovni kategórie po úprave na účely agregácie.
0170	1.1.2.2.* **Doplňujúca položka: dodatočné úpravy ocenenia znížené o viac ako 90 % diverzifikáciou podľa metódy 2** Podľa terminológie metódy 2 súčet hodnôt FV – PV pre všetky expozície z ocenenia, pre ktoré platí, že APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2. **Portfóliá vypočítané podľa rezervného prístupu** Článok 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup podľa článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, sa celková dodatočná úprava ocenenia vypočítava ako súčet riadkov 0190, 0200 a 0210. Príslušná súvaha a iné kontextové informácie sa uvádzajú v stĺpcoch 0130 až 0260. Opis pozícií a dôvod, pre ktorý nebolo možné uplatniť články 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, sa uvádzajú v stĺpci 0270.
0190	1.2.1. **Rezervný prístup: 100 % nerealizovaného zisku** Článok 7 ods. 2 písm. b) bod i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0200	1.2.2. **Rezervný prístup: 10 % nominálnej hodnoty** Článok 7 ods. 2 písm. b) bod ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0210	1.2.3. **Rezervný prístup: 25 % počiatočnej hodnoty** Článok 7 ods. 2 písm. b) bod iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.

6.3. C 32.03 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV (PRUVAL 3)

6.3.1. Všeobecné poznámky

181. Tento vzor vypĺňajú iba inštitúcie, ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 na svojej úrovni. Inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorá prekračuje prahovú hodnotu na konsolidovanom základe, majú povinnosť vypĺňať tento vzor iba v položkách, pri ktorých takisto prekračujú prahovú hodnotu na svojej úrovni.

182. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, pokiaľ ide o hodnotu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0050 vzoru C 32.02.

183. Dvadsať najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov a príslušné informácie o produktoch sa vykazuje v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov.

184. Produkty zodpovedajúce týmto najväčším samostatným dodatočným úpravám ocenenia zohľadňujúcim riziko modelov sa vykazujú pomocou zoznamu produktov požadovaného v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.

185. V prípade, keď sú produkty dostatočne homogénne, pokiaľ ide o model oceňovania a dodatočnú úpravu ocenenia zohľadňujúcu riziko modelov, zlúčia sa a uvedú sa na jednom riadku z dôvodu maximalizácie pokrytia údajov v tomto vzore, pokiaľ ide o celkovú dodatočnú úpravu ocenenia zohľadňujúcu riziko modelov na úrovni kategórie inštitúcie.

6.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0005	**PORADIE** Poradie je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jednoznačné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvyššej samostatnej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov, číslo 2 druhej najvyššej atď.
0010	**MODEL** Interný (alfanumerický) názov modelu, ktorý inštitúcia používa na jeho identifikáciu.
0020	**KATEGÓRIA RIZIKA** Kategória rizika (úrokové, devízové, kreditné, kapitálové, komoditné), ktorá najpresnejšie vystihuje produkt alebo skupinu produktov, z ktorých vyplýva úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov. Inštitúcie vykazujú tieto kódy: IR – úrokové, FX – devízové, CR – kreditné, EQ – kapitálové, CO – komoditné.
0030	**PRODUKT** Interný (alfanumerický) názov pre produkt alebo skupinu produktov v súlade so zoznamom produktov požadovaným v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sú ocenené pomocou príslušného modelu.
0040	**ZISTITEĽNOSŤ** Počet pozorovaní cien pre daný produkt alebo skupinu produktov v posledných dvanástich mesiacoch, ktoré spĺňajú jedno z týchto kritérií: — pozorovanie ceny je cena, pri ktorej inštitúcia uskutočnila transakciu; — je to overiteľná cena za skutočnú transakciu medzi tretími stranami; — cena sa získava zo viazanej kotácie. Inštitúcie vykazujú jednu z týchto hodnôt: „žiadna“, „1 – 6“, „6 – 24“, „24 – 100“, „100+“.

Stĺpce	
0050	**DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV** Článok 11 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Samostatná dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov pred zohľadnením výhody diverzifikácie, ale po započítaní portfólií v príslušných prípadoch.
0060	**Z ČOHO: POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU** Hodnoty v stĺpci 0050, ktoré boli vypočítané na základe prístupu založeného na odbornom posudku uvedeného v článku 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0070	**Z ČOHO: AGREGOVANÉ PODĽA METÓDY 2** Hodnoty v stĺpci 0050, ktoré boli agregované podľa metódy 2 uvedenej v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101. Tieto hodnoty zodpovedajú hodnote FV – PV podľa terminológie danej prílohy.
0080	**AGREGOVANÉ DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA VYPOČÍTANÉ PODĽA METÓDY 2** Príspevok k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie tak, ako je vypočítaný podľa článku 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, ktoré sú agregované podľa metódy 2 prílohy k uvedenému nariadeniu. Táto hodnota zodpovedá hodnote APVA podľa terminológie danej prílohy.
0090 – 0100	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca.
0090	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca.
0100	**REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY** Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca.
0110	**ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)** Súčet neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 CRR s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre príslušný produkt alebo skupinu produktov. Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien. Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca. Uvádzajú sa tu iba výsledky kalibrované z cien nástrojov, ktoré by sa namapovali na rovnaký produkt (výstupné testovanie). Výsledky vstupného testovania zo vstupov z trhových údajov, ktoré sú testované v porovnaní s úrovňami, ktoré boli kalibrované z rôznych produktov, sa neuvádzajú.

Stĺpce	
0120	**ROZSAH NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)** Percento tých pozícií namapovaných na model vážený dodatočnou úpravou ocenenia zohľadňujúcou riziko modelov krytý výsledkami výstupného testovania nezávislého overovania cien uvedenými v stĺpci 0110.
0130 – 0140	**ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY** Úpravy reálnej hodnoty uvedené v stĺpcoch 0190 a 0240 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície namapované na model v stĺpci 0010.
0150	**ZISK A STRATA – DEŇ 1** Úpravy podľa vymedzenia v stĺpci 0260 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície namapované na model v stĺpci 0010.

6.4. C 32.04 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE (PRUVAL 4)

6.4.1. Všeobecné poznámky

186. Tento vzor vypĺňajú iba inštitúcie, ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorá prekračuje prahovú hodnotu na konsolidovanom základe, vykazujú tento vzor iba v položkách, pri ktorých takisto prekračujú prahovú hodnotu na svojej úrovni.

187. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície, pokiaľ ide o sumu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície na úrovni kategórie v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0070 vzoru C 32.02.

188. Dvadsať najväčších dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície a príslušné informácie o produktoch sa vykazuje v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície.

189. Produkty zodpovedajúce týmto najväčším samostatným dodatočným úpravám ocenenia zohľadňujúcim koncentrované pozície sa vykazujú pomocou zoznamu produktov požadovaného v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.

190. Pozície, ktoré sú homogénne, pokiaľ ide o metodiku výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia, sa v prípadoch, keď je to možné, agregujú, aby sa maximalizovalo pokrytie údajov v tomto vzore.

6.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0005	**PORADIE** Poradie je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jednoznačné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvyššej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície, číslo 2 druhej najvyššej atď.
0010	**KATEGÓRIA RIZIKA** Kategória rizika (úrokové, devízové, kreditné, kapitálové, komoditné), ktorá najpresnejšie vystihuje pozíciu. Inštitúcie vykazujú tieto kódy: IR – úrokové, FX – devízové, CR – kreditné, EQ – kapitálové, CO – komoditné.

Stĺpce	
0020	**PRODUKT** Interný názov pre produkt alebo skupinu produktov v súlade so zoznamom produktov požadovaným v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0030	**PODKLADOVÉ AKTÍVUM/NÁSTROJ** Interný názov podkladového aktíva alebo podkladových aktív v prípade derivátov alebo nástrojov v prípade nederivátových zmlúv.
0040	**VEĽKOSŤ KONCENTROVANEJ POZÍCIE** Veľkosť samostatnej koncentrovanej oceňovanej pozície identifikovanej v súlade s článkom 14 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, vyjadrená v jednotke opísanej v stĺpci 0050.
0050	**MIERA VEĽKOSTI** Jednotka miery veľkosti používaná interne v rámci identifikácie koncentrovanej oceňovanej pozície na výpočet veľkosti koncentrovanej pozície uvádzanej v stĺpci 0040. V prípade pozícií v dlhopisoch alebo akciách sa vykazuje jednotka používaná pre interné riadenie rizika, napríklad „počet dlhopisov“, „počet akcií“ alebo „trhová hodnota“. V prípade pozície v derivátoch sa vykazuje jednotka používaná pre interné riadenie rizika, napríklad „PV01; EUR na 1 bázický bod paralelného posunu výnosovej krivky“.
0060	**TRHOVÁ HODNOTA** Trhová hodnota pozície.
0070	**OBOZRETNÉ OBDOBIE NA ZATVORENIE POZÍCIE** Obozretné obdobie na zatvorenie pozície ako počet dní odhadnutý v súlade s článkom 14 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.
0080	**DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE** Hodnota dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície vypočítaná podľa článku 14 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 pre samostatnú dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu.
0090	**ÚPRAVA REÁLNEJ HODNOTY KONCENTROVANEJ POZÍCIE** Hodnota akýchkoľvek úprav reálnej hodnoty vykonaná na zohľadnenie toho, že agregovaná pozícia držaná inštitúciou je väčšia ako normálny obchodovaný objem alebo väčšia ako veľkosti pozícií, na ktorých sú založené kotácie alebo obchody použité na kalibráciu ceny alebo vstupov používaných modelom oceňovania. Vykázaná suma zodpovedá sume, ktorá sa uplatnila na konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu.

Stĺpce	
0100	**ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN** Súčet neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 CRR s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu. Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien. Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca.

7. C 33.00 – EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY (GOV)

7.1. Všeobecné poznámky

191. Informácie na účely vzoru C 33.00 zahŕňajú všetky expozície voči „orgánom verejnej správy“, ako sa uvádza v odseku 42 písm. b) prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

192. Ak sa na expozície voči „orgánom verejnej správy“ vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou II CRR, expozície voči „orgánom verejnej správy“ sú zahrnuté v rôznych triedach expozícií v súlade s článkom 112 a článkom 147 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch na vypĺňanie vzoru C 07.00, C 08.01 a C 08.02.

193. Pre mapovanie tried expozícií používaných na výpočet kapitálových požiadaviek na základe CRR do sektora protistrany „orgány verejnej správy“ sa musí dodržiavať tabuľka 2 (štandardizovaný prístup) a tabuľka 3 (prístup IRB), zahrnuté v časti 3 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

194. Vykazujú sa informácie za celkové súhrnné expozície (t. j. súčet hodnôt zo všetkých krajín, v ktorých má banka expozície voči štátom) a pre každú krajinu na základe sídla protistrany na základe bezprostredného dlžníka.

195. Zaradenie expozícií do tried expozícií alebo jurisdikcií sa vykoná bez toho, aby sa zohľadňovali postupy zmierňovania kreditného rizika, a najmä bez zohľadnenia substitučných účinkov. Výpočet hodnôt expozícií a hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií a pre každú jurisdikciu však zahŕňa výskyt postupov zmierňovania kreditného rizika vrátane substitučných účinkov.

196. Na vykazovanie informácií o expozíciách voči „orgánom verejnej správy“ podľa jurisdikcie sídla bezprostrednej protistrany inej než domácej jurisdikcie vykazujúcej inštitúcie sa vzťahujú prahové hodnoty stanovené v článku 6 ods. 3 tohto vykonávacieho nariadenia.

7.2. Rozsah vzoru o expozíciách voči „orgánom verejnej správy“

197. Rozsah vzoru GOV zahŕňa súvahové, podsúvahové a derivátové priame expozície voči „orgánom verejnej správy“ v bankovej a obchodnej knihe. Okrem toho sa požaduje aj doplňujúca položka pre nepriame expozície vo forme predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy.

198. Expozícia je priamou expozíciou, keď je bezprostredná protistrana subjektom, ktorý je „orgánom verejnej správy“, ako sa uvádza v odseku 42 písm. b) prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

199. Vzor je rozdelený do dvoch častí. Prvá časť sa zakladá na rozčlenení expozícií podľa rizika, regulačného prístupu a tried expozícií, zatiaľ čo druhá časť sa zakladá na rozčlenení podľa zostatkovej splatnosti.

7.3. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010 – 0260	**PRIAME EXPOZÍCIE**
0010 – 0140	**SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**
0010	**Celková hrubá účtovná hodnota nederivátových finančných aktív** Súhrn hrubej účtovnej hodnoty, určený v súlade s časťou 1 ods. 34 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, nederivátových finančných aktív voči orgánom verejnej správy pre všetky účtovné portfóliá podľa IFRS alebo národných GAAP na základe BAD vymedzených v časti 1 ods. 15 až 22 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu a uvedených v stĺpcoch 0030 až 0120. Obozretné úpravy ocenenia nesmú znížiť hrubú účtovnú hodnotu obchodných a neobchodných expozícií oceňovaných reálnou hodnotou.
0020	**Celková účtovná hodnota nederivátových finančných aktív (po odpočítaní krátkych pozícií)** Súhrn účtovnej hodnoty, podľa časti 1 ods. 27 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, nederivátových finančných aktív voči orgánom verejnej správy pre všetky účtovné portfóliá podľa IFRS alebo národných GAAP na základe BAD vymedzených v časti 1 ods. 15 až 22 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu a uvedených v stĺpcoch 0030 až 0120, po odpočítaní krátkych pozícií. Ak má inštitúcia pre rovnakú zostatkovú splatnosť a pre tú istú bezprostrednú protistranu krátku pozíciu, ktorá je denominovaná v rovnakej mene, účtovná hodnota krátkej pozície sa vzájomne započítava s účtovnou hodnotou priamej pozície. Ak má táto čistá suma zápornú hodnotu, považuje sa za nulu. Ak má inštitúcia krátku pozíciu bez zodpovedajúcej priamej pozície, hodnota krátkej pozície sa na účely tohto stĺpca považuje za nulovú.
0030 – 0120	**NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA PODĽA ÚČTOVNÝCH PORTFÓLIÍ** Súhrnná účtovná hodnota nederivátových finančných aktív, ako sú vymedzené vo vyššie uvedenom riadku tejto tabuľky, voči orgánom verejnej správy v rozčlenení podľa účtovného portfólia na základe uplatniteľného účtovného rámca.
0030	**Finančné aktíva držané na obchodovanie** IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 príloha A
0040	**Obchodné finančné aktíva** Články 32 a 33 BAD; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a) AD. Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP).

Stĺpce	Pokyny
0050	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia** IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 41.4
0060	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia** IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 41.5, článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 AD.
0070	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia** Článok 36 ods. 2 BAD; článok 8 ods. 1 písm. a) AD. Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP).
0080	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok** IFRS 7 ods. 8 písm. d); IFRS 9 ods. 41.2A
0090	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní** Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 8 AD. Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP).
0100	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote** IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 41.2; časť 1 ods. 15 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
0110	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou** Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 AD; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP).
0120	**Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva** Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 AD; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP).

Stĺpce	Pokyny
0130	**Krátke pozície** Účtovná hodnota krátkych pozícií, ako sa vymedzujú v IFRS 9 ods. BA.7 písm. b), ak je priamou protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy. Krátke pozície vznikajú, keď inštitúcia predáva cenné papiere nadobudnuté v rámci obrátených repo úverov alebo vypožičané v rámci transakcie požičiavania cenných papierov. Účtovnou hodnotou je reálna hodnota krátkych pozícií. Krátke pozície sa vykazujú podľa skupiny zostatkovej splatností, ako sa uvádza v riadkoch 0170 až 0230, a podľa bezprostrednej protistrany. Krátke pozície vykazované v tomto stĺpci možno započítať voči pozíciám s rovnakou zostatkovou splatnosťou a bezprostrednou protistranou denominovaným v rovnakej mene, ktoré sa vykazujú v stĺpcoch 0030 až 0120, s cieľom získať čistú pozíciu, ktorá sa vykazuje v stĺpci 0020.
0140	**Z čoho: Krátke pozície z obrátených repo úverov klasifikovaných ako držané na obchodovanie alebo obchodné finančné aktíva** Účtovná hodnota krátkych pozícií, ako sa vymedzujú v BA.7 písm. b) štandardu IFRS 9, ktoré vznikajú, keď inštitúcia predáva cenné papiere nadobudnuté v rámci obrátených repo úverov, kde priamou protistranou uvedených cenných papierov je orgán verejnej správy, a ktoré sú zahrnuté v účtovných portfóliách držané na obchodovanie alebo obchodné finančné aktíva (stĺpce 0030 alebo 0040). Krátke pozície, ktoré vznikajú, keď boli predané cenné papiere požičané v rámci transakcie požičiavania cenných papierov, sa do tohto stĺpca nezahŕňajú.
0150	**Akumulovaná znížená hodnota** Súhrnné akumulované zníženie hodnoty súvisiace s nederivátovými finančnými aktívami vykazovanými v stĺpcoch 0080 až 0120 (časť 2 ods. 70 a 71 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu).
0160	**Akumulovaná znížená hodnota – z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní** Súhrn akumulovaného zníženia hodnoty súvisiaceho s nederivátovými finančnými aktívami vykazovanými v stĺpcoch 0080 a 0090.
0170	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 0050, 0060, 0070, 0080 a 0090 (časť 2 ods. 69 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu).
0180	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika – z čoho: z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo z neobchodných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia** Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 0050, 0060 a 0070.

Stĺpce	Pokyny
0190	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika – z toho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní** Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 0080 a 0090.
0200 – 0230	**DERIVÁTY** Priame derivátové pozície sa vykazujú v stĺpcoch 0200 až 0230. Pre vykazovanie derivátov, na ktoré sa vzťahujú kreditné riziko protistrany aj kapitálové požiadavky na krytie trhového rizika, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov.
0200 – 0210	**Deriváty s kladnou reálnou hodnotou** Všetky derivátové nástroje s orgánom verejnej správy ako protistranou s kladnou reálnou hodnotou pre inštitúciu k dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či sa uvedené nástroje používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu alebo sú držané na obchodovanie alebo sú zahrnuté do obchodného portfólia podľa IFRS a podľa národných GAAP na základe BAD. Deriváty použité v ekonomickom hedžingu sa vykazujú tu, keď sú zahrnuté v účtovných portfóliách obchodných aktív alebo aktív držaných na obchodovanie (časť 2 ods. 120, 124, 125 a ods. 137 až 140 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu).
0200	**Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Účtovná hodnota** Účtovná hodnota derivátov zaúčtovaných ako finančné aktíva k referenčnému dátumu vykazovania. Deriváty, ktoré sa majú vykázať v týchto stĺpcoch, zahŕňajú podľa GAAP na základe BAD derivátové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny zahrnuté v obchodnom portfóliu alebo určené ako zabezpečovacie nástroje.
0210	**Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Pomyselná hodnota** Podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pomyselná hodnota, ako je vymedzená v časti 2 ods. 133 až 135 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, všetkých zmlúv o derivátoch uzavretých a ešte nevyrovnaných k referenčnému dátumu vykazovania, pri ktorých je protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy, a keď je reálna hodnota derivátu pre inštitúciu k referenčnému dátumu kladná.
0220 – 0230	**Deriváty so zápornou reálnou hodnotou** Všetky derivátové nástroje s orgánom verejnej správy ako protistranou so zápornou reálnou hodnotou pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či sa uvedené nástroje používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu alebo sú držané na obchodovanie alebo sú zahrnuté do obchodného portfólia podľa IFRS a podľa národných GAAP na základe BAD. Deriváty použité v ekonomickom hedžingu sa vykazujú tu, keď sú zahrnuté v účtovných portfóliách obchodných aktív alebo aktív držaných na obchodovanie (časť 2 ods. 120, 124, 125 a ods. 137 až 140 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu).

Stĺpce	Pokyny
0220	**Deriváty so zápornou reálnou hodnotou: Účtovná hodnota** Účtovná hodnota derivátov zaúčtovaných ako finančné záväzky k referenčnému dátumu vykazovania. Deriváty, ktoré sa majú vykázať v týchto stĺpcoch, zahŕňajú podľa GAAP na základe BAD derivátové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny zahrnuté v obchodnom portfóliu alebo určené ako zabezpečovacie nástroje.
0230	**Deriváty so zápornou reálnou hodnotou: Pomyselná hodnota** Podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pomyselná hodnota, ako je vymedzená v časti 2 ods. 133 až 135 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, všetkých zmlúv o derivátoch uzavretých a ešte nevyrovnaných k referenčnému dátumu vykazovania, pri ktorých je protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy, a keď je reálna hodnota derivátu pre inštitúciu k referenčnému dátumu kladná.
0240 – 0260	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**
0240	**Nominálna hodnota** Keď je priamou protistranou podsúvahovej položky orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy, nominálna hodnota prísľubov a finančných záruk, ktoré sa nepovažujú za derivát v súlade s IFRS alebo podľa národných GAAP na základe BAD (časť 2 ods. 102 až 119 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). V súlade s časťou 2 ods. 43 a 44 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu je orgán verejnej správy priamou protistranou: a) v poskytnutej finančnej záruke, keď je priamou protistranou zaručeného dlhového nástroja a b) v úverovom prísľube a inom poskytnutom prísľube, keď je protistranou, ktorej kreditné riziko na seba preberá vykazujúca inštitúcia.
0250	**Rezervy** Článok 4 bod 6 písm. c) a „Položky mimo súvahu“, článok 27 ods. 11, článok 28 ods. 8 a článok 33 BAD; IFRS 9 ods. 42.1 písm. c) bod ii), IFRS 9 ods. 42.1 písm. d) ods. ii), IFRS 9 ods. 55.20; IAS 37, IFRS 4, časť 2.11 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. Ustanovenia pre všetky podsúvahové expozície bez ohľadu na to, akým spôsobom sa oceňujú, okrem tých, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9. Podľa IFRS sa znížená hodnota poskytnutého úverového prísľubu vykazuje v stĺpci 150, keď inštitúcia nedokáže samostatne odlíšiť očakávané kreditné straty spojené s čerpanými a nečerpanými sumami dlhového nástroja. V prípade, že kombinované očakávané kreditné straty pre tento finančný nástroj presiahnu hrubú účtovnú hodnotu úverovej zložky nástroja, zostatok očakávaných kreditných strát sa vykazuje ako rezerva v stĺpci 0250.
0260	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika (časť 2 ods. 110 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu) pre podsúvahové položky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa IFRS 9.

Stĺpce	Pokyny
0270 – 280	**Doplňujúca položka: Predané kreditné deriváty na expozície voči orgánom verejnej správy** Vykazujú sa kreditné deriváty, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk uvedeným v časti 2 ods. 58 prílohy V, ktoré vykazujúca inštitúcia uzatvorila s protistranami inými než orgánmi verejnej správy a ktorých referenčnou expozíciou je orgán verejnej správy. Tieto stĺpce sa nevykazujú pre expozície rozčlenené podľa rizika, regulačného prístupu a triedy expozície (riadky 0020 až 0160).
0270	**Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účtovná hodnota** Súhrnná účtovná hodnota predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré majú kladnú reálnu hodnotu pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania bez zohľadnenia obozretných úprav ocenenia. Pre deriváty podľa IFRS je sumou, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, účtovná hodnota derivátov, ktoré sú k dátumu vykazovania finančnými aktívami. Pre deriváty podľa GAAP na základe BAD je sumou, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, reálna hodnota derivátov s kladnou reálnou hodnotou k referenčnému dátumu vykazovania nezávisle od toho, ako sa zaúčtujú.
0280	**Deriváty so zápornou hodnotou – účtovná hodnota** Súhrnná účtovná hodnota predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré majú zápornú reálnu hodnotu pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania bez zohľadnenia obozretných úprav ocenenia. Pre deriváty podľa IFRS je sumou, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, účtovná hodnota derivátov, ktoré sú k dátumu vykazovania finančnými záväzkami. Pre deriváty podľa GAAP na základe BAD je sumou, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, reálna hodnota derivátov so zápornou reálnou hodnotou k referenčnému dátumu vykazovania nezávisle od toho, ako sa zaúčtujú.
0290	**Hodnota expozície** Hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika. Pre expozície v rámci štandardizovaného prístupu (SA): pozri článok 111 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB: pozri článok 166 a článok 230 ods. 1 druhú vetu CRR. Pre vykazovanie derivátov, na ktoré sa vzťahujú kreditné riziko protistrany aj kapitálové požiadavky na krytie trhového rizika, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov. Expozície vykazované v stĺpcoch 0270 a 0280 sa na účely tohto stĺpca nezohľadňujú, keďže hodnota v tomto stĺpci je založená výlučne na priamych expozíciách.
0300	**Hodnota rizikovo váženej expozície** Hodnota rizikovo váženej expozície pre expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika. Pre expozície v rámci štandardizovaného prístupu (SA): pozri článok 113 ods. 1 až 5 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB: pozri článok 153 ods. 1 a 3 CRR. Na vykazovanie priamych expozícií patriacich do rozsahu pôsobnosti článku 271 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany a trhové riziko, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov. Expozície vykazované v stĺpcoch 0270 a 0280 sa na účely tohto stĺpca nezohľadňujú, keďže hodnota v tomto stĺpci je založená výlučne na priamych expozíciách.

Riadky	Pokyny
	ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA REGULAČNÉHO PRÍSTUPU
0010	**Celkové expozície** Súhrn expozícií voči orgánom verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy.
0020 – 0155	**Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika** Súhrn expozícií voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II CRR. Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika, zahŕňajú expozície z neobchodnej knihy aj obchodnej knihy podliehajúce kapitálovej požiadavke pre kreditné riziko protistrany. Priame expozície patriace do rozsahu pôsobnosti článku 271 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany aj trhové riziko, sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko (0020 až 0155) aj v riadku pre trhové riziko (riadok 0160): expozície z dôvodu kreditného rizika protistrany sa vykazujú v riadkoch kreditného rizika, zatiaľ čo expozície z dôvodu trhového rizika sa vykazujú v riadku trhového rizika.
0030	**Štandardizovaný prístup** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR, vrátane expozícií z neobchodnej knihy, pre ktoré rizikové váženie v súlade s uvedenou kapitolou rieši kreditné riziko protistrany.
0040	**Ústredné vlády** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú ústrednými vládami. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády alebo centrálne banky“ v súlade s článkami 112 a 114 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.
0050	**Regionálne vlády alebo miestne orgány** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „regionálne vlády alebo miestne orgány“ v súlade s článkami 112 a 115 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.
0060	**Subjekty verejného sektora** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „subjekty verejného sektora“ v súlade s článkami 112 a 116 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.

Riadky	Pokyny
0070	**Medzinárodné organizácie** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú medzinárodnými organizáciami. Tieto expozície sú zaradené do tried expozícií „medzinárodné organizácie“ v súlade s článkami 112 a 118 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.
0075	**Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup** Iné expozície voči orgánom verejnej správy ako tie, ktoré sú uvedené v riadkoch 0040 až 0070 vyššie, ktoré sú pridelené triedam expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) v súlade s článkom 112 CRR na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje.
0080	**Prístup IRB** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR, vrátane expozícií z neobchodnej knihy, pre ktoré rizikové váženie v súlade s uvedenou kapitolou rieši kreditné riziko protistrany.
0090	**Ústredné vlády** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú ústrednými vládami a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.
0100	**Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády a centrálne banky]** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.
0110	**Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „inštitúcie“ v súlade s článkom 147 ods. 4 písm. a) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.

Riadky	Pokyny
0120	**Subjekty verejného sektora [ústredné vlády a centrálne banky]** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora v súlade s článkom 4 ods. 8 CRR a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.
0130	**Subjekty verejného sektora [inštitúcie]** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora v súlade s článkom 4 ods. 8 CRR a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „inštitúcie“ v súlade s článkom 147 ods. 4 písm. b) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.
0140	**Medzinárodné organizácie [ústredné vlády a centrálne banky]** Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú medzinárodnými organizáciami a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. c) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.
0155	**Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB** Iné expozície voči orgánom verejnej správy ako tie, ktoré sú uvedené v riadkoch 0090 až 0140 vyššie, ktoré sú pridelené triedam expozícií v rámci IRB v súlade s článkom 147 CRR na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje.
0160	**Expozície voči trhovému riziku** Tento riadok sa vzťahuje na pozície, pre ktoré sa vypočítava jedna z týchto požiadaviek na vlastné zdroje uvedených v tretej časti hlave IV CRR: — požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko v súlade s článkom 326 CRR, — požiadavky na vlastné zdroje pre špecifické alebo všeobecné riziko v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR. Priame expozície patriace do rozsahu pôsobnosti článku 271 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany aj trhové riziko, sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko (0020 až 0155) aj v riadku pre trhové riziko (riadok 0160): expozícia z dôvodu kreditného rizika protistrany sa vykazuje v riadkoch kreditného rizika, zatiaľ čo expozícia z dôvodu trhového rizika sa vykazuje v riadku trhového rizika.

Riadky	Pokyny
0170 – 0230	**ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI** Zostatková splatnosť sa vypočítava v dňoch medzi zmluvným dátumom splatnosti a referenčným dátumom vykazovania pre všetky pozície. Expozície voči orgánom verejnej správy sa rozčlenia podľa zostatkovej splatnosti a priradia sa k stanoveným skupinám takto: — [**0 – 3M** [: menej než 90 dní; — [**3M – 1R** [: 90 dní alebo viac a menej než 365 dní; — [**1R – 2R** [: 365 dní alebo viac a menej než 730 dní; — [**2R – 3R** [: 730 dní alebo viac a menej než 1 095 dní; — [**3R – 5R** [: 1 095 dní alebo viac a menej než 1 825 dní; — [**5R – 10R** [: 1 825 dní alebo viac a menej než 3 650 dní; — [**10R – viac**: 3 650 dní alebo viac. Ak je zmluvný dátum splatnosti skorší ako referenčný dátum vykazovania (t. j. rozdiel medzi referenčným dátumom vykazovania a dátumom splatnosti je záporná hodnota), expozícia sa zaraďuje do skupiny [0 – 3M]. Expozície bez zostatkovej splatnosti sa zaraďujú do skupiny zostatkovej splatnosti na základe ich výpovednej lehoty alebo iných zmluvných údajov o splatnosti. Ak neexistuje vopred stanovená výpovedná lehota ani iný zmluvný údaj o splatnosti, expozície sa zaraďujú do skupiny zostatkovej splatnosti [10R – viac].

8. KRYTIE STRÁT PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE LC)

8.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

200. Vzory pre krytie strát pri problémových expozíciách obsahujú informácie o problémových expozíciách (NPE) na účely výpočtu minimálnej požiadavky na krytie strát pri problémových expozíciách, ako sa špecifikuje v článkoch 47a, 47b a 47c CRR.

201. Blok vzorov pozostáva zo súboru troch vzorov:

a) Výpočet odpočtov pre problémové expozície (C 35.01): Ide o vzor týkajúci sa prehľadu, v ktorom sa uvádza uplatniteľná výška nedostatočného krytia vypočítaná ako rozdiel medzi celkovými minimálnymi požiadavkami na krytie problémových expozícií a celkovými rezervami a úpravami alebo odpočtami, ktoré už boli vykonané. Vzor sa vzťahuje tak na problémové expozície, pri ktorých nebolo priznané opatrenie týkajúce sa úľavy, ako aj na problémové expozície s úľavou.

b) Minimálne požiadavky na krytie a hodnoty expozícií pri problémových expozíciách okrem expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR (C 35.02): Vo vzore sa vypočítavajú celkové minimálne požiadavky na krytie problémových expozícií, ktoré nie sú problémovými expozíciami s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR, s uvedením faktorov, ktoré sa majú uplatniť na hodnoty expozícií na účely tohto výpočtu podľa toho, či je expozícia zabezpečená alebo nezabezpečená, a podľa času, ktorý uplynul odvtedy, ako sa expozícia stala problémovou.

c) Minimálne požiadavky na krytie a hodnoty expozícií pri problémových expozíciách s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR (C 35.03): Vo vzore sa vypočítavajú celkové minimálne požiadavky na krytie problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR, s uvedením faktorov, ktoré sa majú uplatniť na hodnoty expozícií na účely tohto výpočtu podľa toho, či je expozícia zabezpečená alebo nezabezpečená, a podľa času, ktorý uplynul odvtedy, ako sa expozícia stala problémovou.

202. Minimálna požiadavka na krytie strát pri problémových expozíciách sa uplatňuje na i) expozície vzniknuté 26. apríla 2019 a neskôr, ktoré sa stanú problémovými, a ii) expozície vzniknuté pred 26. aprílom 2019, ak sa po tomto dátume zmenia tak, že sa zvýši ich hodnota expozície voči dlžníkovi (článok 469a CRR), ktoré sa stanú problémovými.

203. Inštitúcie vypočítavajú odpočty pre problémové expozície v súlade s článkom 47c ods. 1 písm. a) a b) CRR, a to vrátane výpočtu minimálnych požiadaviek na krytie a celkových rezerv a úprav alebo odpočtov, na úrovni jednotlivých expozícií („na základe transakcie“), a nie na úrovni dlžníka alebo portfólia.

204. Na účely výpočtu odpočtov pre problémové expozície inštitúcie rozlišujú medzi nezabezpečenou a zabezpečenou časťou problémovej expozície v súlade s článkom 47c ods. 1 CRR. Na tento účel inštitúcie vykazujú hodnoty expozícií a minimálne požiadavky na krytie osobitne pre nezabezpečenú časť problémových expozícií a pre zabezpečenú časť problémových expozícií.

205. Na účely priradenia príslušných uplatniteľných faktorov a na účely výpočtu minimálnych požiadaviek na krytie inštitúcie klasifikujú zabezpečenú časť problémových expozícií v závislosti od druhu kreditného zabezpečenia v súlade s článkom 47c ods. 3 CRR takto: i) „zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 201“; ii) „zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením“; alebo iii) „zaručená alebo poistená oficiálnou agentúrou na podporu exportu“. Ak je problémová expozícia zabezpečená viac ako jedným druhom kreditného zabezpečenia, jej hodnota expozície sa zaraďuje podľa kvality zabezpečenia, pričom sa začína expozíciou s najvyššou kvalitou zabezpečenia.

8.2. C 35.01 – VÝPOČET ODPOČTOV PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE LC1)

8.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010 – 0100	**Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové** „Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové“ je čas v rokoch, ktorý uplynul odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová, k dátumu vykazovania. Pri kúpených problémových expozíciách začína čas v rokoch plynúť odo dňa, keď boli expozície pôvodne klasifikované ako problémové, a nie od dátumu ich nákupu. Inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum patrí do zodpovedajúceho časového intervalu, pričom uvádzajú obdobie v rokoch, ktoré uplynulo od klasifikácie expozícií ako problémových, bez ohľadu na prípadné uplatňovanie opatrení týkajúcich sa úľavy. Pri časovom intervale „> X rokov, <= Y rokov“ inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum zodpovedá obdobiu medzi prvým a posledným dňom Y. roka po klasifikácii týchto expozícií ako problémových.
0110	**Spolu** Inštitúcie vykazujú súčet všetkých stĺpcov od 0010 do 0100.

Riadky	Pokyny
0010	**Uplatniteľná výška nedostatočného krytia** Článok 47c ods. 1 CRR Na výpočet uplatniteľnej výšky nedostatočného krytia inštitúcie odpočítajú celkové rezervy a úpravy alebo odpočty (s horným ohraničením) (riadok 0080) od celkovej minimálnej požiadavky na krytie problémových expozícií (riadok 0020). Uplatniteľná výška nedostatočného krytia (t. j. schodok v celkovej minimálnej požiadavke na krytie problémových expozícií) musí byť rovná nule alebo vyššia ako nula.
0020	**Celková minimálna požiadavka na krytie problémových expozícií** Článok 47c ods. 1 písm. a) CRR Na výpočet celkovej minimálnej požiadavky na krytie problémových expozícií inštitúcie spočítajú minimálnu požiadavku na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií (riadok 0030) a zabezpečenej časti problémových expozícií (riadok 0040).
0030	**Nezabezpečená časť problémových expozícií** Článok 47c ods. 1 písm. a) bod i), článok 47c ods. 2, článok 47c ods. 6 CRR Inštitúcia vykazuje celkovú minimálnu požiadavku na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície. Hodnota vykazovaná v každom stĺpci sa rovná súčtu hodnôt vykázaných v riadku 0020 vzoru C 35.02 a v riadku 0020 vzoru C 35. 03 (v uplatniteľných prípadoch) v príslušných stĺpcoch.
0040	**Zabezpečená časť problémových expozícií** Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii), článok 47c ods. 3, článok 47c ods. 4, článok 47c ods. 6 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú minimálnu požiadavku na krytie zabezpečenej časti problémových expozícií, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície. Hodnota vykazovaná v každom stĺpci sa rovná súčtu hodnôt vykázaných v riadkoch 0030 – 0050 vzoru C 35.02 a v riadkoch 0030 – 0040 vzoru C 35. 03 (v uplatniteľných prípadoch) v príslušných stĺpcoch.
0050	**Hodnota expozície** Článok 47a ods. 2 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície problémových expozícií vrátane nezabezpečených aj zabezpečených expozícií. Táto hodnota zodpovedá súčtu riadkov 0060 a 0070.
0060	**Nezabezpečená časť problémových expozícií** Článok 47a ods. 2 a článok 47c ods. 1 CRR
0070	**Zabezpečená časť problémových expozícií** Článok 47a ods. 2 a článok 47c ods. 1 CRR

Riadky	Pokyny
0080	**Celkové rezervy a úpravy alebo odpočty (s horným ohraničením)** Inštitúcie vykazujú zhora ohraničený súčet položiek uvedených v riadkoch 0100 – 0150 v súlade s článkom 47c ods. 1 písm. b) CRR. Maximálnym limitom pre zhora ohraničené rezervy a úpravy alebo odpočty je hodnota minimálnej požiadavky na krytie na úrovni expozície. Zhora ohraničená hodnota sa vypočítava samostatne pre každú expozíciu, a to ako nižšia hodnota spomedzi minimálnej požiadavky na krytie tejto expozície a celkových rezerv a úprav alebo odpočtov pre tú istú expozíciu.
0090	**Celkové rezervy a úpravy alebo odpočty (bez horného ohraničenia)** Inštitúcie vykazujú súčet neohraničených hodnôt položiek uvedených v riadkoch 0100 – 0150 v súlade s článkom 47c ods. 1 písm. b) CRR. Rezervy a úpravy alebo odpočty (bez horného ohraničenia) nie sú obmedzené na hodnotu minimálnej požiadavky na krytie na úrovni expozície.
0100	**Špecifické úpravy kreditného rizika** Článok 47c ods. 1 písm. b) bod i) CRR
0110	**Dodatočné úpravy ocenenia** Článok 47c ods. 1 písm. b) bod ii) CRR
0120	**Iné zníženia vlastných zdrojov** Článok 47c ods. 1 písm. b) bod iii) CRR
0130	**Schodok v rámci prístupu IRB** Článok 47c ods. 1 písm. b) bod iv) CRR
0140	**Rozdiel medzi kúpnou cenou a sumou, ktorú dlžník dlhuje** Článok 47c ods. 1 písm. b) bod v) CRR
0150	**Sumy, ktoré inštitúcia odpísala odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová** Článok 47c ods. 1 písm. b) bod vi) CRR

8.3. C 35.02 – MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH OKREM EXPOZÍCIÍ S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 CRR (NPE LC2)

8.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010 – 0100	**Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové** „Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové“ je čas v rokoch, ktorý uplynul odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová. Inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum patrí do zodpovedajúceho časového intervalu, pričom uvádzajú obdobie v rokoch, ktoré uplynulo od klasifikácie expozícií ako problémových, bez ohľadu na prípadné uplatňovanie opatrení týkajúcich sa úľavy. Pri časovom intervale „> X rokov, <= Y rokov“ inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum zodpovedá obdobiu medzi prvým a posledným dňom Y. roka po klasifikácii týchto expozícií ako problémových.
0110	**Spolu** Inštitúcie vykazujú súčet všetkých stĺpcov od 0010 do 0100.

Riadky	Pokyny
0010	**Celková minimálna požiadavka na krytie** Článok 47c ods. 1 písm. a) CRR Na výpočet celkovej minimálnej požiadavky na krytie problémových expozícií okrem expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR, inštitúcie spočítajú minimálnu požiadavku na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií (riadok 0020) a minimálnu požiadavku na krytie zabezpečenej časti problémových expozícií (riadky 0030 – 0050).
0020	**Nezabezpečená časť problémových expozícií** Článok 47c ods. 1 písm. a) bod i), článok 47c ods. 2 CRR Minimálna požiadavka na krytie sa vypočíta vynásobením agregovaných hodnôt expozícií v riadku 0070 zodpovedajúcim koeficientom v jednotlivých stĺpcoch.
0030	**Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia** Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), d), f), h) a i) CRR Minimálna požiadavka na krytie sa vypočíta vynásobením agregovaných hodnôt expozícií v riadku 0080 zodpovedajúcim koeficientom v jednotlivých stĺpcoch.
0040	**Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením** Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), e) a g) CRR Minimálna požiadavka na krytie sa vypočíta vynásobením agregovaných hodnôt expozícií v riadku 0090 zodpovedajúcim koeficientom v jednotlivých stĺpcoch.
0050	**Časť problémových expozícií zaručená alebo poistená oficiálnou agentúrou na podporu exportu** Článok 47c ods. 4 CRR Minimálna požiadavka na krytie sa vypočíta vynásobením agregovaných hodnôt expozícií v riadku 0100 zodpovedajúcim koeficientom v jednotlivých stĺpcoch.

Riadky	Pokyny
0060	**Hodnota expozície** Článok 47a ods. 2 CRR Na výpočet riadku 0060 inštitúcie spočítajú hodnoty expozícií vykázané pre nezabezpečenú časť problémových expozícií (riadok 0070), časť problémových expozícií zabezpečenú nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia (riadok 0080), časť problémových expozícií zabezpečenú iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením (riadok 0090) a časť problémových expozícií zaručenú alebo poistenú oficiálnou agentúrou na podporu exportu (riadok 0100).
0070	**Nezabezpečená časť problémových expozícií** Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1, článok 47c ods. 2 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície nezabezpečenej časti problémových expozícií v rozčlenení podľa času, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové.
0080	**Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia** Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1 a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), d), f), h) a i) CRR Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície častí problémových expozícií, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom podľa tretej časti hlavy II CRR alebo ktorá je úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 201 CRR.
0090	**Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením** Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1 a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), e) a g) CRR Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície častí problémových expozícií, ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením podľa tretej časti hlavy II CRR.
0100	**Časť problémových expozícií zaručená alebo poistená oficiálnou agentúrou na podporu exportu** Článok 47a ods. 2 a článok 47c ods. 4 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície častí problémových expozícií, ktoré sú zaručené alebo poistené oficiálnou agentúrou na podporu exportu alebo ktoré sú zaručené alebo dodatočne zaručené iným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 47c ods. 4 CRR.

8.4. C 35.03 – MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 CRR (NPE LC3)

8.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
0010 – 0100	**Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové** „Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové“ je čas v rokoch, ktorý uplynul odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová. Inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum patrí do zodpovedajúceho časového intervalu, pričom uvádzajú obdobie v rokoch, ktoré uplynulo od klasifikácie expozícií ako problémových, bez ohľadu na prípadné uplatňovanie opatrení týkajúcich sa úľavy. Pri časovom intervale „> X rokov, <= Y rokov“ inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum zodpovedá obdobiu medzi prvým a posledným dňom Y. roka po klasifikácii týchto expozícií ako problémových.

Stĺpce	Pokyny
0110	**Spolu** Inštitúcie vykazujú súčet všetkých stĺpcov od 0010 do 0100.

Riadky	Pokyny
0010	**Celková minimálna požiadavka na krytie** Článok 47c ods. 1 písm. a) a článok 47c ods. 6 CRR Na výpočet celkovej minimálnej požiadavky na krytie problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR, inštitúcie spočítajú minimálne požiadavky na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií s úľavou (riadok 0020), časti problémových expozícií s úľavou zabezpečenej nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia (riadok 0030) a časti problémových expozícií s úľavou zabezpečenej iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením (riadok 0040).
0020	**Nezabezpečená časť problémových expozícií** Článok 47c ods. 1 písm. a) bod i), článok 47c ods. 2, článok 47c ods. 6 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú minimálnu požiadavku na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície.
0030	**Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia** Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii), článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), d), f), h) a i), článok 47c ods. 6 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú minimálnu požiadavku na krytie častí problémových expozícií s úľavou, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom podľa tretej časti hlavy II CRR alebo ktoré sú úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručenými oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 201 CRR, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície.
0040	**Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením** Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), e) a g), článok 47c ods. 6 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú minimálnu požiadavku na krytie častí problémových expozícií s úľavou, ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície.
0050	**Hodnota expozície** Článok 47a ods. 2 a článok 47c ods. 6 CRR Na výpočet hodnoty expozície inštitúcie spočítajú hodnoty expozícií pre nezabezpečenú časť problémových expozícií (riadok 0060), časť problémových expozícií zabezpečenú nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia (riadok 0070) a časť problémových expozícií zabezpečenú iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením (riadok 0120), podľa konkrétneho prípadu.

Riadky	Pokyny
0060	**Nezabezpečená časť problémových expozícií** Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1, článok 47c ods. 2, článok 47c ods. 6 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície nezabezpečenej časti problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom druhého roka po klasifikácii expozície ako problémovej (> 1 rok; <= 2 roky).
0070	**Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia** Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1, článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), d), f), h) a i), článok 47c ods. 6 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície tých častí problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom podľa tretej časti hlavy II CRR alebo ktoré sú úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 201 CRR.
0080	**> 2 roky a <= 3 roky po klasifikácii ako NPE** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom tretieho roka po klasifikácii expozície ako problémovej.
0090	**> 3 roky a <= 4 roky po klasifikácii ako NPE** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom štvrtého roka po klasifikácii expozície ako problémovej.
0100	**> 4 roky a <= 5 rokov po klasifikácii ako NPE** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom piateho roka po klasifikácii expozície ako problémovej.
0110	**> 5 rokov a <= 6 rokov po klasifikácii ako NPE** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom šiesteho roka po klasifikácii expozície ako problémovej.
0120	**Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením** Článok 47c ods. 1, článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), e) a g), článok 47c ods. 6 CRR Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície častí problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením podľa tretej časti hlavy II CRR.

Riadky	Pokyny
0130	**> 2 roky a <= 3 roky po klasifikácii ako NPE** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom tretieho roka po klasifikácii expozície ako problémovej.
0140	**> 3 roky a <= 4 roky po klasifikácii ako NPE** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom štvrtého roka po klasifikácii expozície ako problémovej.
0150	**> 4 roky a <= 5 rokov po klasifikácii ako NPE** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom piateho roka po klasifikácii expozície ako problémovej.
0160	**> 5 rokov a <= 6 rokov po klasifikácii ako NPE** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 CRR a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným zabezpečením, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom šiesteho roka po klasifikácii expozície ako problémovej.

PRÍLOHA III

VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ PODĽA ŠTANDARDOV IFRS

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
		ČASŤ 1 [ŠTVRŤROČNÁ PERIODICITA]
		Súvaha [Výkaz finančnej pozície]
1.1	F 01.01	Súvaha: aktíva
1.2	F 01.02	Súvaha: záväzky
1.3	F 01.03	Súvaha: vlastné imanie
2	F 02.00	**Výkaz ziskov a strát**
3	F 03.00	**Výkaz komplexného účtovného výsledku**
		Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany
4.1	F 04.01	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: Finančné aktíva držané na obchodovanie
4.2.1	F 04.02.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.2.2	F 04.02.2	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.3.1	F 04.03.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok
4.4.1	F 04.04.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote
4.5	F 04.05	Podriadené finančné aktíva
5.1	F 05.01	**Úvery a preddavky aktív iných ako držaných na obchodovanie, obchodných držaných na predaj podľa produktu**
6.1	F 06.01	**Rozčlenenie úverov a preddavkov aktív iných než držaných na obchodovanie, obchodných alebo držaných na predaj nefinančným korporáciám podľa kódov NACE**
		Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po splatnosti
7.1	F 07.01	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po splatnosti
		Rozčlenenie finančných záväzkov
8.1	F 08.01	Rozčlenenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany
8.2	F 08.02	Podriadené finančné záväzky

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
		Úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby
9.1.1	F 09.01.1	Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby
9.2	F 09.02	Prijaté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby
10	F 10.00	**Deriváty – obchodovanie a ekonomické hedžingy**
		Účtovanie hedžingu
11.1	F 11.01	Deriváty – účtovanie hedžingu: rozčlenenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu
11.3	F 11.03	Nederivátové hedžingové nástroje: rozčlenenie podľa účtovného portfólia a druhu hedžingu
11.4	F 11.04	Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty
		Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty
12.1	F 12.01	Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty
12.2	F 12.02	Prevody medzi etapami znižovania hodnoty (prezentácia na hrubom základe)
		Prijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie
13.2.1	F 13.02.1	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k referenčnému dátumu]
13.3.1	F 13.03.1	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, akumulovaný
14	F 14.00	**Hierarchia reálnych hodnôt: finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou**
15	F 15.00	**Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami**
		Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
16.1	F 16.01	Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany
16.2	F 16.02	Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja
16.3	F 16.03	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z obchodných finančných záväzkov, podľa nástroja
16.4	F 16.04	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z obchodných finančných záväzkov, podľa rizika
16.4.1	F 16.04.1	Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
16.5	F 16.05	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja
16.6	F 16.06	Zisky alebo straty z účtovania hedžingu
16.7	F 16.07	Zníženie hodnoty nefinančných aktív
16.8	F 16.08	Ostatné administratívne výdavky
		Zosúhlasenie medzi účtovným rozsahom konsolidácie a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR: súvaha
17.1	F 17.01	Zosúhlasenie medzi účtovným rozsahom konsolidácie a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR: aktíva
17.2	F 17.02	Zosúhlasenie medzi účtovným rozsahom konsolidácie a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR: podsúvahové expozície – poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby
17.3	F 17.03	Zosúhlasenie medzi účtovným rozsahom konsolidácie a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR: záväzky
		Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách
18	F 18.00	Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách
18.1	F 18.01	Kladné peňažné toky a záporné peňažné toky problémových expozícií – úvery a preddavky podľa sektora protistrany
18.2	F 18.02	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) a doplňujúce informácie o úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom
19	F 19.00	**Expozície s úľavou**
		ČASŤ 2 [ŠTVRŤROČNE S PRAHOVOU HODNOTOU: ŠTVRŤROČNÁ PERIODICITA ALEBO NEVYKAZOVANIE]
		Geografické rozčlenenie
20.1	F 20.01	Geografické rozčlenenie aktív podľa miesta činností
20.2	F 20.02	Geografické rozčlenenie záväzkov podľa miesta činností
20.3	F 20.03	Geografické rozčlenenie hlavných položiek výkazu ziskov a strát podľa miesta činností
20.4	F 20.04	Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany
20.5	F 20.05	Geografické rozčlenenie podsúvahových expozícií podľa sídla protistrany
20.6	F 20.06	Geografické rozčlenenie záväzkov podľa sídla protistrany
20.7.1	F 20.07.1	Geografické rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE podľa sídla protistrany

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
21	F 21.00	**Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu**
		Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania
22.1	F 22.01	Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti
22.2	F 22.02	Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách
		Úvery a preddavky: doplňujúce informácie
23.1	F 23.01	Úvery a preddavky: počet nástrojov
23.2	F 23.02	Úvery a preddavky: doplňujúce informácie o hrubých účtovných hodnotách
23.3	F 23.03	Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku: rozčlenenie podľa ukazovateľov LTV
23.4	F 23.04	Úvery a preddavky: doplňujúce informácie o akumulovaných znížených hodnotách a akumulovaných záporných zmenách reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
23.5	F 23.05	Úvery a preddavky: prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky
23.6	F 23.06	Úvery a preddavky: akumulované čiastočné odpisy
		Úvery a preddavky: toky problémových expozícií, znížených hodnôt a odpisov od konca posledného finančného roka
24.1	F 24.01	Úvery a preddavky: Kladné peňažné toky a záporné peňažné toky problémových expozícií
24.2	F 24.02	Úvery a preddavky: tok znížených hodnôt a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
24.3	F 24.03	Úvery a preddavky: kladný peňažný tok odpisov problémových expozícií
		Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami
25.1	F 25.01	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: Kladné peňažné toky a záporné peňažné toky
25.2	F 25.02	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: druh získaného kolaterálu
25.3	F 25.03	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia
26	F 26.00	**Správa úľavy a kvalita úľavy**
		ČASŤ 3 [POLROČNE]
		Podsúvahové transakcie: podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách
30.1	F 30.01	Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
30.2	F 30.02	Rozčlenenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činností
		Spriaznené osoby
31.1	F 31.01	Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim
31.2	F 31.02	Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi
		ČASŤ 4 [ROČNE]
		Štruktúra skupiny
40.1	F 40.01	Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“
40.2	F 40.02	Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“
		Reálna hodnota
41.1	F 41.01	Hierarchia reálnych hodnôt: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote
41.2	F 41.02	Využívanie opcie na reálnu hodnotu
42	F 42.00	**Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania**
43	F 43.00	**Rezervy**
		Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky
44.1	F 44.01	Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami
44.2	F 44.02	Pohyby záväzkov týkajúcich sa programov so stanovenými požitkami
44.3	F 44.03	Výdavky na zamestnancov podľa druhu požitkov
44.4	F 44.04	Výdavky na zamestnancov podľa štruktúry a kategórie zamestnancov
		Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
45.1	F 45.01	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia
45.2	F 45.02	Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj a investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch
45.3	F 45.03	Ostatné prevádzkové výnosy a náklady
46	F 46.00	**Výkaz zmien vlastného imania**
47	F 47.00	**Priemerné trvanie a obdobia realizácie náhrad**

1. **Súvaha [Výkaz finančnej pozície]**

1.1. **Aktíva**

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
				príloha V časť 1.27
				0010
0010	**Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*IAS 1 ods. 54 bod i)*		
0020	Hotovosť	*príloha V časť 2.1*		
0030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	*príloha V časť 2.2*		
0040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.3*	5	
0050	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**	*IFRS 9 dodatok A*		
0060	Deriváty	*IFRS 9 dodatok A*	10	
0070	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*	4	
0080	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	4	
0090	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	4	
0096	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 4.1.4*	4	
0097	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*	4	
0098	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	4	
0099	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	4	
0100	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*	4	
0120	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	4	
0130	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	4	
0141	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**	*IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A*	4	
0142	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*	4	
0143	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	4	
0144	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	4	

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
				príloha V časť 1.27
				0010
0181	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2*	4	
0182	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	4	
0183	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	4	
0240	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*IFRS 9 ods. 6.2.1; príloha V časť 1.22*	11	
0250	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*IAS 39 ods. 89A písm. a); IFRS 9 ods. 6.5.8*		
0260	**Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*IAS 1 ods. 54 písm. e); príloha V časť 1.21, časť 2.4*	40	
0270	**Hmotné aktíva**			
0280	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	*IAS 16 ods. 6; IAS 1 ods. 54 písm. a); IFRS 16 ods. 47 písm. a)*	21, 42	
0290	Investičný nehnuteľný majetok	*IAS 40 ods. 5; IAS 1 ods. 54 písm. b); IFRS 16 ods. 48*	21, 42	
0300	**Nehmotné aktíva**	*IAS 1 ods. 54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*		
0310	Goodwill	*IFRS 3 ods. B67 písm. d); článok 4 ods. 1 bod 113 CRR*		
0320	Ostatné nehmotné aktíva	*IAS 38 ods. 8, 118; IFRS 16 ods. 47 písm. a)*	21, 42	
0330	**Daňové pohľadávky**	*IAS 1 ods. 54 písm. n) – o)*		
0340	Splatné daňové pohľadávky	*IAS 1 ods. 54 písm. n); IAS 12 ods. 5*		
0350	Odložené daňové pohľadávky	*IAS 1 ods. 54 písm. o); IAS 12 ods. 5; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR*		
0360	**Ostatné aktíva**	*príloha V časť 2.5*		
0370	**Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**	*IAS 1 ods. 54 písm. j); IFRS 5 ods. 38, príloha V časť 2.7*		
0380	**CELKOVÉ AKTÍVA**	*IAS 1 ods. 9 písm. a), IG 6*		

1.2. **Záväzky**

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
				príloha V časť 1.27
				0010
0010	**Finančné záväzky držané na obchodovanie**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 ods. BA.6*	8	
0020	Deriváty	*IFRS 9 dodatok A; IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. a); IFRS 9 ods. BA.7 písm. a)*	10	
0030	Krátke pozície	*IFRS 9 ods. BA7 písm. b)*	8	
0040	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	8	
0050	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*	8	
0060	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*	8	
0070	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2*	8	
0080	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	8	
0090	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*	8	
0100	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*	8	
0110	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*	8	
0120	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	8	
0130	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*	8	
0140	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*	8	
0150	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*IFRS 9 ods. 6.2.1; príloha V časť 1.26*	11	
0160	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*IAS 39 ods. 89A písm. b), IFRS 9 ods. 6.5.8*		
0170	**Rezervy**	*IAS 37 ods. 10; IAS 1 ods. 54 písm. l)*	43	

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
				príloha V časť 1.27
				0010
0180	Dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania	*IAS 19 ods. 63; IAS 1 ods. 78 písm. d); príloha V časť 2.9*	43	
0190	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	*IAS 19 ods. 153; IAS 1 ods. 78 písm. d); príloha V časť 2.10*	43	
0200	Reštrukturalizácia	*IAS 37 ods. 71*	43	
0210	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru	*IAS 37 ods. 14, dodatok C. príklady 6 a 10*	43	
0220	Poskytnuté prísľuby a záruky	*IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. c), d), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IAS 37, IFRS 4, príloha V časť 2.11*	9 12 43	
0230	Ostatné rezervy	*IAS 37 ods. 14*	43	
0240	**Daňové záväzky**	*IAS 1 ods. 54 písm. n) – o)*		
0250	Splatné daňové záväzky	*IAS 1 ods. 54 písm. n); IAS 12 ods. 5*		
0260	Odložené daňové záväzky	*IAS 1 ods. 54 písm. o); IAS 12 ods. 5; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR*		
0270	**Akciový kapitál splatný na požiadanie**	*IAS 32 ods. IE 33; IFRIC 2; príloha V časť 2.12*		
0280	**Ostatné záväzky**	*príloha V časť 2.13*		
0290	**Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**	*IAS 1 ods. 54 písm. p); IFRS 5 ods. 38, príloha V časť 2.14*		
0300	**CELKOVÉ ZÁVÄZKY**	*IAS 1 ods. 9 písm. b); IG 6*		

1.3. **Vlastné imanie**

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
				0010
0010	**Kapitál**	*IAS 1 ods. 54 písm. r), článok 22 BAD*	46	
0020	Splatený kapitál	*IAS 1 ods. 78 písm. e)*		
0030	Nesplatený kapitál s výzvou na splatenie			
0040	**Emisné ážio**	*IAS 1 ods. 78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR*	46	
0050	**Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál**	*príloha V časť 2.18 – 19*	46	
0060	Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	*IAS 32 ods. 28 – 29; príloha V časť 2.18*		
0070	Ostatné emitované nástroje vlastného imania	*príloha V časť 2.19*		
0080	**Ostatné vlastné imanie**	*IFRS 2 ods. 10; príloha V časť 2.20*		
0090	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	*článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	46	
0095	Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	*IAS 1 ods. 82A písm. a)*		
0100	*Hmotné aktíva*	*IAS 16 ods. 39 – 41*		
0110	*Nehmotné aktíva*	*IAS 38 ods. 85 – 87*		
0120	*Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami*	*IAS 1 ods. 7, IG6; IAS 19 ods. 120 písm. c)*		
0122	*Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj*	*IFRS 5 ods. 38, IG príklad 12*		
0124	*Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*	*IAS 1 ods. IG6; IAS 28 ods. 10*		
0320	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok*	*IAS 1 ods. 7 písm. d); IFRS 9 ods. 5.7.5, B5.7.1; príloha V časť 2.21*		
0330	*Hedžová neefektívnosť hedžingov reálnej hodnoty pre nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok*	*IAS 1 ods. 7 písm. e); IFRS 9 ods. 5.7.5; 6.5.3; IFRS 7 ods. 24C; príloha V časť 2.22*		
0340	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžovaná položka]*	*IFRS 9 ods. 5.7.5; IFRS 9 ods. 6.5.8 písm. b); príloha V časť 2.22*		

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
				0010
0350	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžingový nástroj]*	*IAS 1 ods. 7 písm. e); IFRS 9 ods. 5.7.5; IFRS 9 ods. 6.5.8 písm. a); príloha V časť 2.57*		
0360	*Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia priraditeľné k zmenám kreditného rizika*	*IAS 1 ods. 7 písm. f); IFRS 9 5.7.7; príloha V časť 2.23*		
0128	Položky, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu	*IAS 1 ods. 82A písm. a) bod ii)*		
0130	*Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok [efektívny podiel]*	*IFRS 9 ods. 6.5.13 písm. a); IFRS 7 ods. 24B písm. b) bod ii) a iii); IFRS 7 ods. 24C písm. b) body i) a iv), IFRS 7 ods. 24E písm. a); príloha V časť 2.24*		
0140	*Prevod cudzej meny*	*IAS 21 ods. 52 písm. b); IAS 21 ods. 32, 38 – 49*		
0150	*Hedžingové deriváty. Rezerva na hedžingy peňažných tokov [efektívny podiel]*	*IAS 1 ods. 7 písm. e); IFRS 7 ods. 24B písm. b) bod ii) a iii); IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod i); IFRS 7 ods. 24E; IFRS 9 ods. 6.5.11 písm. b); príloha V časť 2.25*		
0155	*Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok*	*IAS 1 ods. 7 písm. da); IFRS 9 ods. 4.1.2A; 5.7.10; príloha V časť 2.26*		
0165	*Hedžingové nástroje [neurčené prvky]*	*IAS 1 ods. 7 písm. g), h); IFRS 9 ods. 6.5.15, IFRS 9 ods. 6.5.16; IFRS 7 ods. 24E písm. b), c); príloha V časť 2.60*		
0170	*Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj*	*IFRS 5 ods. 38, IG príklad 12*		
0180	*Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*	*IAS 1 ods. IG6; IAS 28 ods. 10*		
0190	**Nerozdelené zisky**	*článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*		
0200	**Rezervy na precenenie**	*IFRS 1 ods. 30, D5 – D8; príloha V časť 2.28*		
0210	**Ostatné rezervy**	*IAS 1 ods. 54; IAS 1 ods. 78 písm. e)*		

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
				0010
0220	Rezervy alebo akumulované straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované metódou vlastného imania	*IAS 28 ods. 11; príloha V časť 2.29*		
0230	Ostatné	*príloha V časť 2.29*		
0240	(-) **Vlastné akcie**	*IAS 1 ods. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 ods. 33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V časť 2.30*	46	
0250	**Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**	*IAS 1 ods. 81B písm. b) bod ii)*	2	
0260	(-) **Predbežné dividendy**	*IAS 32 ods. 35*		
0270	**Menšinové podiely [nekontrolné podiely]**	*IAS 1 ods. 54 písm. q)*		
0280	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	*článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	46	
0290	Ostatné položky		46	
0300	**CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE**	*IAS 1 ods. 9 písm. c), IG 6*	46	
0310	**CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY**	*IAS 1 ods. IG6*		

2. **Výkaz ziskov a strát**

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
				0010
0010	**Úrokové výnosy**	*IAS 1 ods. 97; príloha V časť 2.31*	16	
0020	Finančné aktíva držané na obchodovanie	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V časť 2.33 a 34*		
0025	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IFRS 9 ods. 5.7.1*		
0030	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i), B5 písm. e)*		
0041	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	*IFRS 7 ods. 20 písm. b); IFRS 9 ods. 5.7.10 – 11; IFRS 9 ods. 4.1.2A*		
0051	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	*IFRS 7 ods. 20 písm. b); IFRS 9 ods. 4.1.2; IFRS 9 ods. 5.7.2*		
0070	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	*IFRS 9 dodatok A; .B6.6.16; príloha V časť 2.35*		
0080	Ostatné aktíva	*príloha V časť 2.36*		
0085	Úrokové výnosy zo záväzkov	*IFRS 9 ods. 5.7.1, príloha V časť 2.37*		
0090	**(Úrokové náklady)**	*IAS 1 ods. 97; príloha V časť 2.31*	16	
0100	(Finančné záväzky držané na obchodovanie)	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V časť 2.33 a 34*		
0110	(Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i), B5 písm. e)*		
0120	(Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote)	*IFRS 7 ods. 20 písm. b); IFRS 9 ods. 5.7.2*		
0130	(Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko)	*IAS 39 ods. 9; príloha V časť 2.35*		
0140	(Ostatné záväzky)	*príloha V časť 2.38*		
0145	(Úrokové náklady na aktíva)	*IFRS 9 ods. 5.7.1, príloha V časť 2.39*		

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
				0010
0150	**(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)**	*IFRIC 2.11*		
0160	**Dividendové výnosy**	*príloha V časť 2.40*	31	
0170	Finančné aktíva držané na obchodovanie	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V časť 2.40*		
0175	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i), B5 písm. e), IFRS 9 ods. 5.7.1A; príloha V časť 2.40*		
0191	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 4.1.2A; IFRS 9 ods. 5.7.1A; príloha V časť 2.41*		
0192	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované metódou inou než metódou vlastného imania	*príloha V časť 2.42*		
0200	**Príjem z poplatkov a provízií**	*IFRS 7 ods. 20 písm. c)*	22	
0210	**(Výdavky na poplatky a provízie)**	*IFRS 7 ods. 20 písm. c)*	22	
0220	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**	*príloha V časť 2.45*	16	
0231	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	*IFRS 9 ods. 4.12A; IFRS 9 ods. 5.7.10 – 11*		
0241	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod v); IFRS 9 ods. 4.1.2; IFRS 9 ods. 5.7.2*		
0260	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod v); IFRS 9 ods. 5.7.2*		
0270	Ostatné			
0280	**Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 5.7.1; príloha V časť 2.43, 46*	16	
0287	**Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 5.7.1; príloha V časť 2.46*		

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
				0010
0290	**Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 5.7.1; príloha V časť 2.44*	16, 45	
0300	**Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom**	*príloha V časť 2.47*	16	
0310	**Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom**	*IAS 21 ods. 28, 52 písm. a)*		
0320	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom**	*príloha V časť 2.56*		
0330	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom**	*IAS 1 ods. 34; príloha V časť 2.48*	45	
0340	**Ostatné prevádzkové výnosy**	*príloha V časť 2.314 – 316*	45	
0350	**(Ostatné prevádzkové náklady)**	*príloha V časť 2.314 – 316*	45	
0355	**CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM**			
0360	**(Administratívne výdavky)**			
0370	(Výdavky na zamestnancov)	*IAS 19 ods. 7; IAS 1 ods. 102, IG 6*	44	
0380	(Ostatné administratívne výdavky)		16	
0385	**(Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov)**	*príloha V časť 2.48i*		
0390	**(Odpisy)**	*IAS 1 ods. 102, 104*		
0400	(Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia)	*IAS 1 ods. 104; IAS 16 ods. 73 písm. e) bod vii)*		
0410	(Investičný nehnuteľný majetok)	*IAS 1 ods. 104; IAS 40 ods. 79 písm. d) bod iv)*		
0420	(Ostatné nehmotné aktíva)	*IAS 1 ods. 104; IAS 38 ods. 118 písm. e) bod vi)*		
0425	**Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom**	*IFRS 9 ods. 5.4.3, IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.49*		

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
				0010
0426	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	*IFRS 7 ods. 35J*		
0427	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	*IFRS 7 ods. 35J*		
0430	**[Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv]**	*IAS 37 ods. 59, 84; IAS 1 ods. 98 písm. b), f) a g)*	9 12 43	
0435	(Platobné prísľuby pre fondy riešenia krízových situácií a systémy ochrany vkladov)	*príloha V časť 2.48i*		
0440	(Poskytnuté prísľuby a záruky)	*IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. c), d), IFRS 9 ods. B2.5; IAS 37, IFRS 4, príloha V časť 2.50*		
0450	(Ostatné rezervy)			
0460	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod viii); IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.51, 53*	12	
0481	(Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	*IFRS 9 ods. 5.4.4, IFRS 9 ods. 5.5.1, IFRS 9 ods. 5.5.2, IFRS 9 ods. 5.5.8*	12	
0491	(Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote)	*IFRS 9 ods. 5.4.4, IFRS 9 ods. 5.5.1, IFRS 9 ods. 5.5.8*	12	
0510	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]**	*IAS 28 ods. 40 – 43*	16	
0520	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív]**	*IAS 36 ods. 126 písm. a), b)*	16	
0530	(Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia)	*IAS 16 ods. 73 písm. e) body v) – vi)*		
0540	(Investičný nehnuteľný majetok)	*IAS 40 ods. 79 písm. d) bod v)*		
0550	(Goodwill)	*IFRS 3 dodatok B67 písm. d) bod v); IAS 36 ods. 124*		
0560	(Ostatné nehmotné aktíva)	*IAS 38 ods. 118 písm. e) body iv), v)*		
0570	(Ostatné)	*IAS 36 ods. 126 písm. a), b)*		

		Odkazy	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
				0010
0580	**Záporný goodwill vykázaný vo výsledku hospodárenia**	*IFRS 3 dodatok B64 písm. n) bod i)*		
0590	**Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania**	*príloha V časť 2.54*		
0600	**Zisk alebo (-) strata z dlhodobých aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti**	*IFRS 5 ods. 37; príloha V časť 2.55*		
0610	**ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM**	*IAS 1 ods. 102, IG 6; IFRS 5 ods. 33 A*		
0620	**[Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činností]**	*IAS 1 ods. 82 písm. d); IAS 12 ods. 77*		
0630	**ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ**	*IAS 1 ods. IG 6*		
0640	**Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení**	*IAS 1 ods. 82 písm. ea); IFRS 5 ods. 33 písm. a), IFRS 5 ods. 33 A; príloha V časť 2.56*		
0650	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností pred zdanením	*IFRS 5 ods. 33 písm. b) bod i)*		
0660	[Daňové náklady alebo (-) výnosy týkajúce sa ukončených činností]	*IFRS 5 ods. 33 písm. b) bod ii), iv)*		
0670	**ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK**	*IAS 1 ods. 81A písm. a)*		
0680	Prisúditeľné menšinovému podielu [nekontrolným podielom]	*IAS 1 ods. 81B písm. b) bod i)*		
0690	Prisúditeľné vlastníkom materskej spoločnosti	*IAS 1 ods. 81B písm. b) bod ii)*		

3. **Výkaz komplexného účtovného výsledku**

		Odkazy	Bežné obdobie
			0010
0010	**Zisk alebo (-) strata za rok**	*IAS 1 ods. 7, IG6*	
0020	**Iný komplexný účtovný výsledok**	*IAS 1 ods. 7, IG6*	
0030	**Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu**	*IAS 1 ods. 82A písm. a) bod i)*	
0040	Hmotné aktíva	*IAS 1 ods. 7, IG6; IAS 16 ods. 39 – 40*	
0050	Nehmotné aktíva	*IAS 1 ods. 7; IAS 38 ods. 85 – 86*	
0060	Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami	*IAS 1 ods. 7, IG6; IAS 19 ods. 120 písm. c)*	
0070	Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	*IFRS 5 ods. 38*	
0080	Podiel iných vykázaných príjmov a výdavkov subjektov účtovaných metódou vlastného imania	*IAS 1 ods. IG6; IAS 28 ods. 10*	
0081	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	*IAS 1 ods. 7 písm. d)*	
0083	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, v čistom	*IFRS 9 ods. 5.7.5; IFRS 9 ods. 6.5.3; IFRS 7 ods. 24C; príloha V časť 2.57*	
0084	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžovaná položka]*	*IFRS 9 ods. 5.7.5; IFRS 9 ods. 6.5.8 písm. b); príloha V časť 2.57*	
0085	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžingový nástroj]*	*IFRS 9 ods. 5.7.5; IFRS 9 ods. 6.5.8 písm. a); príloha V časť 2.57*	
0086	Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia priraditeľné k zmenám kreditného rizika	*IAS 1 ods. 7 písm. f)*	
0090	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať	*IAS 1 ods. 91 písm. b); príloha V časť 2.66*	
0100	**Položky, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu**	*IAS 1 ods. 82A písm. a) bod ii)*	
0110	Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok [efektívny podiel]	*IFRS 9 ods. 6.5.13 písm. a); IFRS 7 ods. 24C písm. b) body i) a iv), IFRS 7 ods. 24E písm. a); príloha V časť 2.58*	

		Odkazy	Bežné obdobie
			0010
0120	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IAS 1 ods. IG6; IFRS 9 ods. 6.5.13 písm. a); IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod i); IFRS 7 ods. 24E písm. a); príloha V časť 2.58*	
0130	*Prevedené do výsledku hospodárenia*	*IAS 1 ods. 7, 92 – 95; IAS 21 ods. 48 – 49; IFRS 9 ods. 6.5.14; príloha V časť 2.59*	
0140	*Iné reklasifikácie*	*príloha V časť 2.65*	
0150	Prevod cudzej meny	*IAS 1 ods. 7, IG6; IAS 21 ods. 52 písm. b)*	
0160	*Zisky alebo (-) straty z prevodu zaradené do vlastného imania*	*IAS 21 ods. 32, 38 – 47*	
0170	*Prevedené do výsledku hospodárenia*	*IAS 1 ods. 7, 92 – 95; IAS 21 ods. 48 – 49*	
0180	*Iné reklasifikácie*	*príloha V časť 2.65*	
0190	Hedžingy peňažných tokov [efektívny podiel]	*IAS 1 ods. 7, IG6; IAS 39 ods. 95 písm. a) – 96, IFRS 9 ods. 6.5.11 písm. b); IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod i); IFRS 7 ods. 24E písm. a);*	
0200	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IAS 1 ods. 7 písm. e), IG6; IFRS 9 ods. 6.5.11 písm. a), b) a d); IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod i), IFRS 7 ods. 24E písm. a);*	
0210	*Prevedené do výsledku hospodárenia*	*IAS 1 ods. 7, 92 – 95, IG6; IFRS 9 ods. 6.5.11 písm. d) body ii) a iii); IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod iv), IFRS 7 ods. 24E písm. a); príloha V časť 2.59*	
0220	*Prevedené na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek*	*IAS 1 ods. IG6; IFRS 9 ods. 6.5.11 písm. d) bod i)*	
0230	*Iné reklasifikácie*	*príloha V časť 2.65*	
0231	Hedžingové nástroje [neurčené prvky]	*IAS 1 ods. 7 písm. g), h); IFRS 9 ods. 6.5.15, IFRS 9 ods. 6.5.16; IFRS 7 ods. 24E písm. b), c); príloha V časť 2.60*	
0232	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IAS 1 ods. 7 písm. g), h); IFRS 9 ods. 6.5.15, IFRS 9 ods. 6.5.16; IFRS 7 ods. 24E písm. b), c)*	
0233	*Prevedené do výsledku hospodárenia*	*IAS 1 ods. 7 písm. g), h); IFRS 9 ods. 6.5.15, IFRS 9 ods. 6.5.16; IFRS 7 ods. 24E písm. b), c); príloha V časť 2.61*	
0234	*Iné reklasifikácie*	*príloha V časť 2.65*	

		Odkazy	Bežné obdobie
			0010
0241	Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	*IAS 1 ods. 7 písm. da), IG 6; IAS 1 ods. IG6; IFRS 9 ods. 5.6.4; príloha V časť 2.62 – 63*	
0251	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 ods. IG6; IFRS 9 ods. 5.6.4*	
0261	*Prevedené do výsledku hospodárenia*	*IAS 1 ods. 7, IAS 1 ods. 92 – 95, IAS 1 ods. IG6; IFRS 9 ods. 5.6.7; príloha V časť 2.64*	
0270	*Iné reklasifikácie*	*IFRS 5 ods. IG príklad 12; IFRS 9 ods. 5.6.5; príloha V časť 2.64 – 65*	
0280	Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	*IFRS 5 ods. 38*	
0290	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IFRS 5 ods. 38*	
0300	*Prevedené do výsledku hospodárenia*	*IAS 1 ods. 7, 92 – 95; IFRS 5 ods. 38*	
0310	*Iné reklasifikácie*	*IFRS 5 ods. IG príklad 12*	
0320	Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	*IAS 1 ods. IG6; IAS 28 ods. 10*	
0330	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo (-) stratu	*IAS 1 ods. 91 písm. b), IG6; príloha V časť 2.66*	
0340	**Celkový komplexný účtovný výsledok za rok**	*IAS 1 ods. 7, 81A písm. a), IG6*	
0350	Prisúditeľný menšinovému podielu [nekontrolnému podielu]	*IAS 1 ods. 83 písm. b) bod i), IG6*	
0360	Prisúditeľné vlastníkom materskej spoločnosti	*IAS 1 ods. 83 písm. b) bod ii), IG6*	

4. **Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany**

4.1. **Finančné aktíva držané na obchodovanie**

		Odkazy	**Účtovná hodnota**
			príloha V časť 1.27
			0010
0005	**Deriváty**		
0010	**Nástroje vlastného imania**	*IAS 32 ods. 11, príloha V časť 1.44 písm. b)*	
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*	
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*	
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*	
0060	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*	
0070	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*	
0080	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*	
0090	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*	
0100	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*	
0110	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*	
0120	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*	
0130	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*	
0140	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*	
0150	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*	
0160	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*	
0170	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*	
0180	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*	
0190	**FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE**	*IFRS 9 dodatok A*	

4.2.1. **Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

		Odkazy	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.27	*príloha V časť 2.69*
			0010	0020
0010	**Nástroje vlastného imania**	*IAS 32 ods. 11, príloha V časť 1.44 písm. b)*		
0020	Z čoho: úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0040	Z čoho: nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0050	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*		
0060	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0070	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0080	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0090	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0100	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0110	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*		
0120	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0130	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0140	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0150	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0160	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0170	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*		
0180	**NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 4.1.4*		

4.2.2. **Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

		Odkazy	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.27	*príloha V časť 2.69*
			0010	0020
0060	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*		
0070	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0080	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0090	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0100	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0110	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0120	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*		
0130	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0140	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0150	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0160	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0170	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0180	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*		
0190	**FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*		

4.3.1. **Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

		Odkazy	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *príloha V časť 1.34 písm. b)*				
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**
		príloha V časť 1.27	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a)*	*IFRS 9 ods. B5.5.22 – 24; príloha V časť 2.75*	*IFRS 9 ods. 5.5.3, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod ii)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2.67*	
		0010	0015	0020	0030	0040	0041	
0010	**Nástroje vlastného imania**	*IAS 32 ods. 11; príloha V časť 1.44 písm. b)*						
0020	Z čoho: úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0040	Z čoho: nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0050	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0060	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						

		Odkazy	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *príloha V časť 1.34 písm. b)*				
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**
		príloha V časť 1.27	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a)*	*IFRS 9 ods. B5.5.22 – 24; príloha V časť 2.75*	*IFRS 9 ods. 5.5.3, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod ii)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2.67*	
		0010	0015	0020	0030	0040	0041	
0070	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0080	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0090	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0100	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0110	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0120	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0130	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0140	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *príloha V časť 1.34 písm. b)*				
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**
			príloha V časť 1.27	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a)*	*IFRS 9 ods. B5.5.22 – 24; príloha V časť 2.75*	*IFRS 9 ods. 5.5.3, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod ii)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0150	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0160	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0165	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0170	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0180	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK**	*IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota** *príloha V časť 2.70 písm. b), 71*				**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a) IFRS 7 ods. 16A	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i) IFRS 7 ods. 16A*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii), IFRS 7 ods. 16A*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V. časť 2 ods. 67, ods. 70 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Nástroje vlastného imania**	*IAS 32 ods. 11; príloha V časť 1.44 písm. b)*						
0020	Z čoho: úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0040	Z čoho: nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0050	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0060	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota *príloha V časť 2.70 písm. b), 71*				Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a) IFRS 7 ods. 16A	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i) IFRS 7 ods. 16A*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii), IFRS 7 ods. 16A*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V. časť 2 ods. 67, ods. 70 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0080	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0090	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0100	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0110	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0120	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0130	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0140	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota** *príloha V časť 2.70 písm. b), 71*				**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a) IFRS 7 ods. 16A	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i) IFRS 7 ods. 16A*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii), IFRS 7 ods. 16A*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V. časť 2 ods. 67, ods. 70 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0150	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0160	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0165	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0170	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0180	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK**	*IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A*						

4.4.1. **Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**

		Odkazy	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *príloha V časť 1.34 písm. b)*				
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**
			príloha V časť 1.27	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a)*	*IFRS 9 ods. B5.5.22 – 24; príloha V časť 2.75*	*IFRS 9 ods. 5.5.3, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod ii)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						

		Odkazy	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *príloha V časť 1.34 písm. b)*				
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**
			príloha V časť 1.27	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a)*	*IFRS 9 ods. B5.5.22 – 24; príloha V časť 2.75*	*IFRS 9 ods. 5.5.3, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1, IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod ii)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0125	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0130	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0140	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota** *príloha V časť 2.70 písm. a), 71*				**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a)	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i)*	*IFRS 5 ods. 5.1; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V. časť 2 ods. 67, ods. 70 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota** *príloha V časť 2.70 písm. a), 71*				**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a)	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i)*	*IFRS 5 ods. 5.1; IFRS 9 ods. 5.5.15; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V. časť 2 ods. 67, ods. 70 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*	*IFRS 9 ods. 5.4.4 a B5.4.9; príloha V časť 2.72 – 74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0125	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0130	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0140	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2*						

4.5. **Podriadené finančné aktíva**

		Odkazy	**Účtovná hodnota**
			príloha V časť 1.27
			0010
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32*	
0020	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31*	
0030	**PODRIADENÉ [PRE EMITENTA] FINANČNÉ AKTÍVA**	*príloha V časť 2.78, 100*	

5. **Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu**

5.1. **Úvery a preddavky aktív iných ako držaných na obchodovanie, obchodných držaných na predaj podľa produktu**

			Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*					
					Centrálne banky	**Orgány verejnej správy**	**Úverové inštitúcie**	**Ostatné finančné korporácie**	**Nefinančné korporácie**	**Domácnosti**
				príloha V časť 1.34	*príloha V časť 1.42 písm. a)*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Podľa produktu	0010	**Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]**	*príloha V časť 2.85 písm. a)*							
	0020	**Pohľadávka z kreditnej karty**	*príloha V časť 2.85 písm. b)*							
	0030	**Obchodné pohľadávky**	*príloha V časť 2.85 písm. c)*							
	0040	**Finančné lízingy**	*príloha V časť 2.85 písm. d)*							
	0050	**Obrátené repo úvery**	*príloha V časť 2.85 písm. e)*							
	0060	**Ostatné termínované úvery**	*príloha V časť 2.85 písm. f)*							
	0070	**Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery**	*príloha V časť 2.85 písm. g)*							
	0080	**ÚVERY A PREDDAVKY**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*							

			Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*					
					Centrálne banky	**Orgány verejnej správy**	**Úverové inštitúcie**	**Ostatné finančné korporácie**	**Nefinančné korporácie**	**Domácnosti**
				príloha V časť 1.34	*príloha V časť 1.42 písm. a)*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Podľa kolaterálu	0090	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*							
	0100	Z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	*príloha V časť 2.86 písm. b), 87*							
Podľa účelu	0110	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a)*							
	0120	Z čoho: úvery na bývanie	*príloha V časť 2.88 písm. b)*							
Podľa podriadenosti	0130	Z čoho: úvery na financovanie projektov	*príloha V časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR*							

6. **Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE**

6.1. **Rozčlenenie úverov a preddavkov aktív iných než držaných na obchodovanie, obchodných alebo držaných na predaj nefinančným korporáciám podľa kódov NACE**

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *príloha V časť 1.42 písm. e), časť 2.91*					
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**	**Z čoho: v stave zlyhania**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.34	*príloha V časť 2.93*	*príloha V časť 2. 213 – 232*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*príloha V časť 2.70 – 71*	*príloha V časť 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov**	*nariadenie NACE*						
0020	**B. Ťažba a dobývanie**	*nariadenie NACE*						
0030	**C. Priemyselná výroba**	*nariadenie NACE*						
0040	**D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu**	*nariadenie NACE*						
0050	**E. Dodávka vody**	*nariadenie NACE*						
0060	**F. Stavebníctvo**	*nariadenie NACE*						
0070	**G. Veľkoobchod a maloobchod**	*nariadenie NACE*						
0080	**H. Doprava a skladovanie**	*nariadenie NACE*						

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *príloha V časť 1.42 písm. e), časť 2.91*					
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**		**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
						Z čoho: v stave zlyhania		
			príloha V časť 1.34	*príloha V časť 2.93*	*príloha V časť 2. 213 – 232*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*príloha V časť 2.70 – 71*	*príloha V časť 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I. Ubytovacie a stravovacie služby**	*nariadenie NACE*						
0100	**J. Informácie a komunikácia**	*nariadenie NACE*						
0105	**K. Finančné a poisťovacie činnosti**	*nariadenie NACE, príloha V časť 2.92*						
0110	**L. Činnosti v oblasti nehnuteľností**	*nariadenie NACE*						
0120	**M. Odborné, vedecké a technické činnosti**	*nariadenie NACE*						
0130	**N. Administratívne a podporné služby**	*nariadenie NACE*						
0140	**O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie**	*nariadenie NACE*						
0150	**P. Vzdelávanie**	*nariadenie NACE*						

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *príloha V časť 1.42 písm. e), časť 2.91*					
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**		**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
						Z čoho: v stave zlyhania		
			príloha V časť 1.34	*príloha V časť 2.93*	*príloha V časť 2. 213 – 232*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*príloha V časť 2.70 – 71*	*príloha V časť 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc**	*nariadenie NACE*						
0170	**R. Umenie, zábava a rekreácia**	*nariadenie NACE*						
0180	**S. Ostatné činnosti služieb**	*nariadenie NACE*						
0190	**ÚVERY A PREDDAVKY**	*príloha V časť 1.32, časť 2.90*						

7. **Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po splatnosti**

7.1. **Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po splatnosti**

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*					
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			IFRS 9 ods. 5.5.11; B5.5.37; IFRS 7 ods. B8I, príloha V časť 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0070	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0080	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0090	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0100	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0110	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0120	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0130	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0140	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy	Účtovná hodnota *príloha V časť 1.27*					
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			IFRS 9 ods. 5.5.11; B5.5.37; IFRS 7 ods. B8I, príloha V časť 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0160	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0170	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0180	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0190	**CELKOVÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.94 – 95*						
	Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti							
0200	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	*príloha V časť 2.85 písm. a)*						
0210	Pohľadávka z kreditnej karty	*príloha V časť 2.85 písm. b)*						

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*					
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			IFRS 9 ods. 5.5.11; B5.5.37; IFRS 7 ods. B8I, príloha V časť 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Obchodné pohľadávky	*príloha V časť 2.85 písm. c)*						
0230	Finančné lízingy	*príloha V časť 2.85 písm. d)*						
0240	Obrátené repo úvery	*príloha V časť 2.85 písm. e)*						
0250	Ostatné termínované úvery	*príloha V časť 2.85 písm. f)*						
0260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	*príloha V časť 2.85 písm. g)*						
0270	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*						
0280	Z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	*príloha V časť 2.86 písm. b), 87*						
0290	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a)*						
0300	Z čoho: úvery na bývanie	*príloha V časť 2.88 písm. b)*						
0310	Z čoho: úvery na financovanie projektov	*príloha V časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR*						

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*					
			Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)			**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			IFRS 9 ods. 5.5.11; B5.5.37; IFRS 7 ods. B8I, príloha V časť 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0070	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0080	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0090	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0100	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0110	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0120	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0130	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0140	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy	Účtovná hodnota *príloha V časť 1.27*					
			Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)			Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 90 dní	> 90 dní	≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 90 dní	> 90 dní
			IFRS 9 ods. 5.5.11; B5.5.37; IFRS 7 ods. B8I, príloha V časť 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0160	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0170	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0180	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0190	**CELKOVÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.94 – 95*						
	Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti							
0200	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	*príloha V časť 2.85 písm. a)*						
0210	Pohľadávka z kreditnej karty	*príloha V časť 2.85 písm. b)*						

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*					
			Aktíva so zníženou hodnotou (etapa 3)			**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			IFRS 9 ods. 5.5.11; B5.5.37; IFRS 7 ods. B8I, príloha V časť 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Obchodné pohľadávky	*príloha V časť 2.85 písm. c)*						
0230	Finančné lízingy	*príloha V časť 2.85 písm. d)*						
0240	Obrátené repo úvery	*príloha V časť 2.85 písm. e)*						
0250	Ostatné termínované úvery	*príloha V časť 2.85 písm. f)*						
0260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	*príloha V časť 2.85 písm. g)*						
0270	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*						
0280	Z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	*príloha V časť 2.86 písm. b), 87*						
0290	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a)*						
0300	Z čoho: úvery na bývanie	*príloha V časť 2.88 písm. b)*						
0310	Z čoho: úvery na financovanie projektov	*príloha V časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR*						

8. **Rozčlenenie finančných záväzkov**

8.1. **Rozčlenenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*				**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
			Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Účtovanie hedžingu**	
			IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9 ods. BA.6 – BA.7, IFRS 9 ods. 6.7	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2, IFRS 9 ods. 4.3.5*	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*	*IFRS 7 ods. 24A písm. a); IFRS 9 ods. 6*	*článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V časť 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Deriváty**	*IFRS 9 ods. BA.7 písm. a)*					
0020	**Krátke pozície**	*IFRS 9.BA.7 písm. b)*					
0030	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*					
0040	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*					
0050	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*					
0060	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a), 44 písm. c)*					
0070	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1*					
0080	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2*					
0090	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V časť 2.97*					
0100	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4*					
0110	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b), 44 písm. c)*					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*				**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
			Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Účtovanie hedžingu**	
			IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9 ods. BA.6 – BA.7, IFRS 9 ods. 6.7	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2, IFRS 9 ods. 4.3.5*	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*	*IFRS 7 ods. 24A písm. a); IFRS 9 ods. 6*	*článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V časť 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1*					
0130	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2*					
0140	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V časť 2.97*					
0150	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4*					
0160	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c), 44 písm. c)*					
0170	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1*					
0180	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2*					
0190	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V časť 2.97*					
0200	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4*					
0210	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d), 44 písm. c)*					
0220	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1*					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*				**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
			Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Účtovanie hedžingu**	
			IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9 ods. BA.6 – BA.7, IFRS 9 ods. 6.7	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2, IFRS 9 ods. 4.3.5*	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*	*IFRS 7 ods. 24A písm. a); IFRS 9 ods. 6*	*článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V časť 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0230	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2*					
0240	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V časť 2.97*					
0250	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4*					
0260	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. c)*					
0270	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1*					
0280	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2*					
0290	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V časť 2.97*					
0300	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4*					
0310	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. c)*					
0320	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1*					
0330	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2*					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*				**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
			Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Účtovanie hedžingu**	
			IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9 ods. BA.6 – BA.7, IFRS 9 ods. 6.7	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2, IFRS 9 ods. 4.3.5*	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*	*IFRS 7 ods. 24A písm. a); IFRS 9 ods. 6*	*článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V časť 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V časť 2.97*					
0350	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4*					
0360	**Emitované dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.37, časť 2.98*					
0370	Vkladové listy	*príloha V časť 2.98 písm. a)*					
0380	Cenné papiere zabezpečené aktívami	*článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*					
0390	Kryté dlhopisy	*článok 129 CRR*					
0400	Hybridné zmluvy	*príloha V časť 2.98 písm. d)*					
0410	Ostatné emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 2.98 písm. e)*					
0420	*Konvertibilné zložené finančné nástroje*	*IAS 32 ods. AG 31*					
0430	*Nekonvertibilné*						
0440	**Ostatné finančné záväzky**	*príloha V časť 1.38 – 41*					
0445	Z čoho: lízingové záväzky	*IFRS 16 ods. 22, 26 – 28, 47 písm. b)*					
0450	**FINANČNÉ ZÁVÄZKY**						

8.2. **Podriadené finančné záväzky**

		Odkazy	Účtovná hodnota	
			Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	**V amortizovanej hodnote**
			IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2, IFRS 9 ods. 4.3.5	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*
			0010	0020
0010	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*		
0020	**Emitované dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.37*		
0030	**PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY**	*príloha V časť 2.99 – 100*		

9. **Úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby**

9.1.1. **Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Nominálna hodnota podsúvahových prísľubov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.107 – 108, 118*				**Rezerva na podsúvahové prísľuby a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.106 – 109*	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené** (etapa 2)	**Úverovo znehodnotené nástroje** (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené nástroje**	**nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania** (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené** (etapa 2)
			IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35M*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35M*	*IFRS 7 ods. 35M; Príloha V. časť 2.107*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a)*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*						
0021	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*						
0030	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0040	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0050	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0060	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Nominálna hodnota podsúvahových prísľubov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.107 – 108, 118*				**Rezerva na podsúvahové prísľuby a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.106 – 109*	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené** (etapa 2)	**Úverovo znehodnotené nástroje** (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené nástroje**	**nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania** (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené** (etapa 2)
			IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35M*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35M*	*IFRS 7 ods. 35M; Príloha V. časť 2.107*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a)*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0080	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0090	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*						
0101	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*						
0110	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Nominálna hodnota podsúvahových prísľubov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.107 – 108, 118*				**Rezerva na podsúvahové prísľuby a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.106 – 109*	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené** (etapa 2)	**Úverovo znehodnotené nástroje** (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené nástroje**	**nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania** (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené** (etapa 2)
			IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35M*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35M*	*IFRS 7 ods. 35M; Príloha V. časť 2.107*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a)*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0130	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0140	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0150	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0160	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0170	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Nominálna hodnota podsúvahových prísľubov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.107 – 108, 118*				**Rezerva na podsúvahové prísľuby a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.106 – 109*	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené** (etapa 2)	**Úverovo znehodnotené nástroje** (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené nástroje**	**nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania** (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené** (etapa 2)
			IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35M*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35M*	*IFRS 7 ods. 35M; Príloha V. časť 2.107*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. a)*	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*						
0190	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0200	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0210	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0220	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0230	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0240	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Rezerva na podsúvahové prísľuby a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.106 – 109*		**Iné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4**		**Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou**	
			Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené nástroje**	**Nominálna hodnota**	**Rezerva**	**Nominálna hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov**
			IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii)	*IFRS 7 ods. 35M; Príloha V. časť 2.107*	*IAS 37, IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 4; príloha V časť 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 4; príloha V časť 2.106, 111*	*IFRS 9 ods. 2.3 písm. a), IFRS 9 ods. B2.5; príloha V časť 2.110, 118*	*príloha V časť 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*						
0021	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*						
0030	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0040	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0050	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0060	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Rezerva na podsúvahové prísľuby a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.106 – 109*		**Iné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4**		**Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou**	
			Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené nástroje**	**Nominálna hodnota**	**Rezerva**	**Nominálna hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov**
			IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii)	*IFRS 7 ods. 35M; Príloha V. časť 2.107*	*IAS 37, IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 4; príloha V časť 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 4; príloha V časť 2.106, 111*	*IFRS 9 ods. 2.3 písm. a), IFRS 9 ods. B2.5; príloha V časť 2.110, 118*	*príloha V časť 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0080	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0090	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*						
0101	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*						
0110	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Rezerva na podsúvahové prísľuby a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.106 – 109*		**Iné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4**		**Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou**	
			Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené nástroje**	**Nominálna hodnota**	**Rezerva**	**Nominálna hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov**
			IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii)	*IFRS 7 ods. 35M; Príloha V. časť 2.107*	*IAS 37, IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 4; príloha V časť 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 4; príloha V časť 2.106, 111*	*IFRS 9 ods. 2.3 písm. a), IFRS 9 ods. B2.5; príloha V časť 2.110, 118*	*príloha V časť 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0130	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0140	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0150	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0160	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0170	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Rezerva na podsúvahové prísľuby a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *príloha V časť 2.106 – 109*		**Iné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4**		**Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou**	
			Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené nástroje**	**Nominálna hodnota**	**Rezerva**	**Nominálna hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov**
			IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), g), IFRS 9 ods. 4.2. písm. c), IFRS 9 ods. 5.5, IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 7 ods. 35H písm. b) bod ii)	*IFRS 7 ods. 35M; Príloha V. časť 2.107*	*IAS 37, IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 4; príloha V časť 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), IFRS 9 ods. B2.5; IFRS 4; príloha V časť 2.106, 111*	*IFRS 9 ods. 2.3 písm. a), IFRS 9 ods. B2.5; príloha V časť 2.110, 118*	*príloha V časť 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*						
0190	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0200	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0210	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0220	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0230	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0240	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						

9.2. **Prijaté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby**

		Odkazy	**Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť**	**Nominálna hodnota**
		IFRS 7 ods. 36 písm. b); príloha V časť 2.119	*príloha V časť 2.119*	
		0010	0020	
0010	**Prijaté úverové prísľuby**	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. g), BCZ2.2; príloha V časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 113*		
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0070	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*		
0080	**Prijaté finančné záruky**	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. e), B2.5, BC2.17, IFRS 8 dodatok A; IFRS 4 príloha A; príloha V časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 114*		
0090	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0100	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0110	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0120	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		

		Odkazy	**Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť**	**Nominálna hodnota**
			IFRS 7 ods. 36 písm. b); príloha V časť 2.119	*príloha V časť 2.119*
			0010	0020
0130	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0140	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*		
0150	**Iné prijaté prísľuby**	*príloha V časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 115*		
0160	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0170	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0180	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0190	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0200	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0210	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*		

10. **Deriváty – obchodovanie a ekonomické hedžingy**

	Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu	*Odkazy*	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	**Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky**	**Celkové obchodovanie**	**Z čoho: predané**
			príloha V časť 2.120, 131	*IFRS 9 ods. BA.7 písm. a); príloha V časť 2.120, 131*	*príloha V časť 2.133 – 135*	*príloha V časť 2.133 – 135*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Úroková sadzba**	*príloha V časť 2.129 písm. a)*				
0020	Z čoho: ekonomické hedžingy	*príloha V časť 2.137 – 139*				
0030	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0040	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0050	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				
0060	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0070	**Vlastné imanie**	*príloha V časť 2.129 písm. b)*				
0080	Z čoho: ekonomické hedžingy	*príloha V časť 2.137 – 139*				
0090	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0100	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0110	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				
0120	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0130	**Devízy a zlato**	*príloha V časť 2.129 písm. c)*				
0140	Z čoho: ekonomické hedžingy	*príloha V časť 2.137 – 139*				

	Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu	Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky	Celkové obchodovanie	Z čoho: predané
			príloha V časť 2.120, 131	*IFRS 9 ods. BA.7 písm. a); príloha V časť 2.120, 131*	*príloha V časť 2.133 – 135*	*príloha V časť 2.133 – 135*
			0010	0020	0030	0040
0150	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0160	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0170	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				
0180	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0190	**Úver**	*príloha V časť 2.129 písm. d)*				
0195	Z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu	*IFRS 9 ods. 6.7.1; príloha V časť 2.140*				
0201	Z čoho: ostatné ekonomické hedžingy	*príloha V časť 2.137 – 140*				
0210	Swap na kreditné zlyhanie					
0220	Opcia na kreditné rozpätie					
0230	Swap na celkový výnos					
0240	Ostatné					
0250	**Komodity**	*príloha V časť 2.129 písm. e)*				
0260	Z čoho: ekonomické hedžingy	*príloha V časť 2.137 – 139*				
0270	**Ostatné**	*príloha V časť 2.129 písm. f)*				

	Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu	*Odkazy*	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	**Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky**	**Celkové obchodovanie**	**Z toho: predané**
			príloha V časť 2.120, 131	*IFRS 9 ods. BA.7 písm. a); príloha V časť 2.120, 131*	*príloha V časť 2.133 – 135*	*príloha V časť 2.133 – 135*
			0010	0020	0030	0040
0280	Z toho: ekonomické hedžingy	*príloha V časť 2.137 – 139*				
0290	**DERIVÁTY**	*IFRS 9 dodatok A*				
0300	Z toho: OTC – úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142*				
0310	Z toho: OTC – ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)*				
0320	Z toho: OTC – zvyšné	*príloha V časť 1.44 písm. e), 2.141 písm. c)*				

11. **Účtovanie hedžingu**

11.1. **Deriváty – účtovanie hedžingu: rozčlenenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu**

	Podľa produktu alebo podľa druhu trhu	*Odkazy*	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Záväzky	Celkový hedžing	Z čoho: predané
		IFRS 7 ods. 24A; príloha V časť 2.120, 131	*IFRS 7 ods. 24A; príloha V časť 2.120, 131*	*príloha V časť 2.133 – 135*	*príloha V časť 2.133 – 135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Úroková sadzba**	*príloha V časť 2.129 písm. a)*				
0020	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0030	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0040	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				
0050	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0060	**Vlastné imanie**	*príloha V časť 2.129 písm. b)*				
0070	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0080	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0090	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				
0100	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0110	**Devízy a zlato**	*príloha V časť 2.129 písm. c)*				
0120	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0130	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0140	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				
0150	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				

	Podľa produktu alebo podľa druhu trhu	Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Záväzky	Celkový hedžing	Z čoho: predané
		IFRS 7 ods. 24A; príloha V časť 2.120, 131	*IFRS 7 ods. 24A; príloha V časť 2.120, 131*	*príloha V časť 2.133 – 135*	*príloha V časť 2.133 – 135*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Úver**	*príloha V časť 2.129 písm. d)*				
0170	Swap na kreditné zlyhanie	*príloha V časť 2.136*				
0180	Opcia na kreditné rozpätie	*príloha V časť 2.136*				
0190	Swap na celkový výnos	*príloha V časť 2.136*				
0200	Ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0210	**Komodity**	*príloha V časť 2.129 písm. e)*				
0220	**Ostatné**	*príloha V časť 2.129 písm. f)*				
0230	**HEDŽING REÁLNEJ HODNOTY**	*IFRS 7 ods. 24A; IAS 39 ods. 86 písm. a); IFRS 9 ods. 6.5.2 písm. a)*				
0240	**Úroková sadzba**	*príloha V časť 2.129 písm. a)*				
0250	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0260	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0270	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				
0280	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0290	**Vlastné imanie**	*príloha V časť 2.129 písm. b)*				
0300	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0310	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0320	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Záväzky	Celkový hedžing	Z čoho: predané
			IFRS 7 ods. 24A; príloha V časť 2.120, 131	*IFRS 7 ods. 24A; príloha V časť 2.120, 131*	*príloha V časť 2.133 – 135*	*príloha V časť 2.133 – 135*
			0010	0020	0030	0040
0330	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0340	**Devízy a zlato**	*príloha V časť 2.129 písm. c)*				
0350	OTC opcie	*príloha V časť 2.136*				
0360	OTC iné	*príloha V časť 2.136*				
0370	Opcie organizovaného trhu	*príloha V časť 2.136*				
0380	Organizovaný trh – ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0390	**Úver**	*príloha V časť 2.129 písm. d)*				
0400	Swap na kreditné zlyhanie	*príloha V časť 2.136*				
0410	Opcia na kreditné rozpätie	*príloha V časť 2.136*				
0420	Swap na celkový výnos	*príloha V časť 2.136*				
0430	Ostatné	*príloha V časť 2.136*				
0440	**Komodity**	*príloha V časť 2.129 písm. e)*				
0450	**Ostatné**	*príloha V časť 2.129 písm. f)*				
0460	**HEDŽINGY PEŇAŽNÝCH TOKOV**	*IFRS 7 ods. 24A; IAS 39 ods. 86 písm. b); IFRS 9 ods. 6.5.2 písm. b)*				
0470	**HEDŽING ČISTÝCH INVESTÍCIÍ DO ZAHRANIČNEJ PREVÁDZKY**	*IFRS 7 ods. 24A; IAS 39 ods. 86 písm. c); IFRS 9 ods. 6.5.2 písm. c)*				

	Podľa produktu alebo podľa druhu trhu	*Odkazy*	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	**Záväzky**	**Celkový hedžing**	**Z čoho: predané**
		IFRS 7 ods. 24A; príloha V časť 2.120, 131	*IFRS 7 ods. 24A; príloha V časť 2.120, 131*	*príloha V časť 2.133 – 135*	*príloha V časť 2.133 – 135*	
		0010	0020	0030	0040
0480	**HEDŽINGY REÁLNEJ HODNOTY ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA**	*IAS 39 ods. 71, 81A, 89A, AG 114 – 132*				
0490	**HEDŽINGY PEŇAŽNÝCH TOKOV ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA**	*IAS 39 ods. 71*				
0500	**DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU**	*IFRS 7 ods. 24A; IAS 39 ods. 9; IFRS 9 ods. 6.1*				
0510	Z čoho: OTC – úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142*				
0520	Z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)*				
0530	Z čoho: OTC – zvyšné	*príloha V časť 1.44 písm. e), 2.141 písm. c)*				

11.3. **Nederivátové hedžingové nástroje: rozčlenenie podľa účtovného portfólia a druhu hedžingu**

		Odkazy	Účtovná hodnota		
			Hedžing reálnej hodnoty	**Hedžing peňažných tokov**	**Hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky**
			príloha V časť 2.145	*príloha V časť 2.145*	*príloha V časť 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Nederivátové finančné aktíva**	*IFRS 7 ods. 24A; IFRS 9 ods. 6.1; IFRS 9 ods. 6.2.2*			
0020	Z čoho: Finančné aktíva držané na obchodovanie	*IFRS 9 dodatok A*			
0030	Z čoho: Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 9 ods. 4.1.4; IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii)*			
0040	Z čoho: Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 9 ods. 4.1.5; IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i)*			
0050	**Nederivátové finančné záväzky**	*IFRS 7 ods. 24A; IFRS 9 ods. 6.1; IFRS 9 ods. 6.2.2*			
0060	Finančné záväzky držané na obchodovanie	*IFRS 9 dodatok A*			
0070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 9 ods. 4.2.1; IFRS 9 ods. 6.2.2*			
0080	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	*IFRS 9 ods. 4.2.1; IFRS 9 ods. 6.2.2*			

11.4. **Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty**

		Odkazy	**Mikrohedžingy**	**Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície**	**Hedžingové úpravy mikrohedžingov**		**Makrohedžingy**
			Účtovná hodnota	**Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítavaním)**	**Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov**	**Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií**	**Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia**
			IFRS 7 ods. 24B písm. a); príloha V časť 2.146, 147	*IFRS 9 ods. 6.6.1; IFRS 9 ods. 6.6.6; príloha V časť 2.147, 151*	*IFRS 7 ods. 24B písm. a) bod ii); príloha V časť 2.148, 149*	*IFRS 7 ods. 24B písm. a) bod v); príloha V časť 2.148, 150*	*IFRS 9 ods. 6.1.3; IFRS 9 ods. 6.6.1; príloha V časť 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	AKTÍVA						
0010	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**	*IFRS 9 ods. 4.1.2A; IFRS 7 ods. 8 písm. h); príloha V časť 2.146, 151*					
0020	Úroková sadzba	*príloha V časť 2.129 písm. a)*					
0030	Vlastné imanie	*príloha V časť 2.129 písm. b)*					
0040	Devízy a zlato	*príloha V časť 2.129 písm. c)*					
0050	Úver	*príloha V časť 2.129 písm. d)*					
0060	Komodity	*príloha V časť 2.129 písm. e)*					
0070	Ostatné	*príloha V časť 2.129 písm. f)*					
0080	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 9 ods. 4.1.2A; IFRS 7 ods. 8 písm. f); príloha V časť 2.146, 151*					
0090	Úroková sadzba	*príloha V časť 2.129 písm. a)*					
0100	Vlastné imanie	*príloha V časť 2.129 písm. b)*					

		Odkazy	**Mikrohedžingy**	**Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície**	**Hedžingové úpravy mikrohedžingov**		**Makrohedžingy**
			Účtovná hodnota	**Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítavaním)**	**Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov**	**Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií**	**Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia**
			IFRS 7 ods. 24B písm. a); príloha V časť 2.146, 147	*IFRS 9 ods. 6.6.1; IFRS 9 ods. 6.6.6; príloha V časť 2.147, 151*	*IFRS 7 ods. 24B písm. a) bod ii); príloha V časť 2.148, 149*	*IFRS 7 ods. 24B písm. a) bod v); príloha V časť 2.148, 150*	*IFRS 9 ods. 6.1.3; IFRS 9 ods. 6.6.1; príloha V časť 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Devízy a zlato	*príloha V časť 2.129 písm. c)*					
0120	Úver	*príloha V časť 2.129 písm. d)*					
0130	Komodity	*príloha V časť 2.129 písm. e)*					
0140	Ostatné	*príloha V časť 2.129 písm. f)*					
	ZÁVÄZKY						
0150	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 9 ods. 4.2.1; IFRS 7 ods. 8 písm. g); príloha V časť 2.146, 151*					
0160	Úroková sadzba	*príloha V časť 2.129 písm. a)*					
0170	Vlastné imanie	*príloha V časť 2.129 písm. b)*					
0180	Devízy a zlato	*príloha V časť 2.129 písm. c)*					
0190	Úver	*príloha V časť 2.129 písm. d)*					
0200	Komodity	*príloha V časť 2.129 písm. e)*					
0210	Ostatné	*príloha V časť 2.129 písm. f)*					

12. **Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty**

12.1. **Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty**

		Odkazy	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)
				IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 1.159, 164 písm. b)	*IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.161 – 162*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35J; IFRS 9 ods. 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)**	*IFRS 9 ods. 5.5.5*						
0015	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.2, 3*						
0020	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0030	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0040	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0050	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0060	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0070	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0080	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						

		Odkazy	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 1.159, 164 písm. b)	*IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.161 – 162*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35J; IFRS 9 ods. 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0100	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0110	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0120	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0130	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0140	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0170	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0180	**Opravné položky na dlhové nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	*IFRS 9 ods. 5.5.3*						
0185	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.2, 3*						

		Odkazy	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 1.159, 164 písm. b)	*IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.161 – 162*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35J; IFRS 9 ods. 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0200	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0210	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0220	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0230	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0240	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0250	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0260	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0270	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 1.159, 164 písm. b)	*IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.161 – 162*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35J; IFRS 9 ods. 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0290	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0300	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0310	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0330	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0340	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0350	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.213 – 232*						
0360	**Úverovo znehodnotené opravné položky na dlhové nástroje (etapa 3)**	*IFRS 9 ods. 5.5.1, 9. Dodatok A*						
0365	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.2, 3*						

		Odkazy	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 1.159, 164 písm. b)	*IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.161 – 162*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35J; IFRS 9 ods. 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0380	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0390	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0400	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0410	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0420	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0430	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0440	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0450	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0460	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 1.159, 164 písm. b)	*IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.161 – 162*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35J; IFRS 9 ods. 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0480	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0490	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0500	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0510	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0600	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**	*Príloha V. časť 2.156*						
0610	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0620	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0630	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0640	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 1.159, 164 písm. b)	*IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.161 – 162*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35J; IFRS 9 ods. 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0660	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0670	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0680	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0690	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0700	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0710	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0720	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0730	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0740	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						

		Odkazy	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 1.159, 164 písm. b)	*IFRS 7 ods. 35I; príloha V časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.161 – 162*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35J; IFRS 9 ods. 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0520	**Celkové opravné položky na dlhové nástroje**	*IFRS 7 ods. B8E*						
0530	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 1)	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5, B2.5; príloha V časť 2.157*						
0540	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 2)	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.3, B2.5; príloha V časť 2.157*						
0550	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*						
0560	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, B2.5; príloha V časť 2.157*						
0565	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené)	*Príloha V. časť 2.156*						
0570	**Celková rezerva na poskytnuté prísľuby a finančné záruky**	*IFRS 7 ods. B8E; príloha V časť 2.157*						

		Odkazy	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7 ods. 35I; IFRS 9 ods. 5.4.4; IFRS 7 ods. 35L; príloha V časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.166*			*IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.165*	*príloha V časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)**	*IFRS 9 ods. 5.5.5*						
0015	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.2, 3*						
0020	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0030	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0040	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0050	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0060	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0070	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0080	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						

		Odkazy	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7 ods. 35I; IFRS 9 ods. 5.4.4; IFRS 7 ods. 35L; príloha V časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.166*			*IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.165*	*príloha V časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0100	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0110	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0120	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0130	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0140	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0170	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0180	**Opravné položky na dlhové nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	*IFRS 9 ods. 5.5.3*						
0185	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.2, 3*						

		Odkazy	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7 ods. 35I; IFRS 9 ods. 5.4.4; IFRS 7 ods. 35L; príloha V časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.166*			*IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.165*	*príloha V časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0200	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0210	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0220	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0230	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0240	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0250	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0260	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0270	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7 ods. 35I; IFRS 9 ods. 5.4.4; IFRS 7 ods. 35L; príloha V časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.166*			*IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.165*	*príloha V časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0290	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0300	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0310	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0330	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0340	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0350	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.213 – 232*						
0360	**Úverovo znehodnotené opravné položky na dlhové nástroje (etapa 3)**	*IFRS 9 ods. 5.5.1, 9. Dodatok A*						
0365	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.2, 3*						

		Odkazy	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7 ods. 35I; IFRS 9 ods. 5.4.4; IFRS 7 ods. 35L; príloha V časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.166*			*IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.165*	*príloha V časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0380	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0390	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0400	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0410	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0420	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0430	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0440	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0450	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0460	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7 ods. 35I; IFRS 9 ods. 5.4.4; IFRS 7 ods. 35L; príloha V časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.166*			*IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.165*	*príloha V časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0480	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0490	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0500	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0510	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0600	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**	*Príloha V. časť 2.156*						
0610	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0620	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0630	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0640	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7 ods. 35I; IFRS 9 ods. 5.4.4; IFRS 7 ods. 35L; príloha V časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.166*			*IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.165*	*príloha V časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0660	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0670	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0680	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0690	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0700	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0710	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0720	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0730	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0740	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						

		Odkazy	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7 ods. 35I; IFRS 9 ods. 5.4.4; IFRS 7 ods. 35L; príloha V časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7 ods. 35I; IFRS 7 ods. 35B písm. b); príloha V časť 2.166*			*IFRS 9 ods. 5.4.4; príloha V časť 2.165*	*príloha V časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9 ods. B5.5.1 – B5.5.6; príloha V časť 2.158*						
0520	**Celkové opravné položky na dlhové nástroje**	*IFRS 7 ods. B8E*						
0530	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 1)	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5, B2.5; príloha V časť 2.157*						
0540	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 2)	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.3, B2.5; príloha V časť 2.157*						
0550	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*						
0560	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, B2.5; príloha V časť 2.157*						
0565	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené)	*Príloha V. časť 2.156*						
0570	**Celková rezerva na poskytnuté prísľuby a finančné záruky**	*IFRS 7 ods. B8E; príloha V časť 2.157*						

12.2. **Prevody medzi etapami znižovania hodnoty (prezentácia na hrubom základe)**

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota** *príloha V časť 1.34, časť 2.118, 167, 170*					
			Prevody medzi etapou 1 a etapou 2		**Prevody medzi etapou 2 a etapou 3**		**Prevody medzi etapou 1 a etapou 3**	
			Z etapy 2 do etapy 1	**Z etapy 1 do etapy 2**	**Z etapy 3 do etapy 2**	**Z etapy 2 do etapy 3**	**Z etapy 3 do etapy 1**	**Z etapy 1 do etapy 3**
			príloha V časť 2.168 – 169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0030	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0040	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0050	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0060	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0070	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0080	*Centrálne banky*	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0090	*Orgány verejnej správy*	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0100	*Úverové inštitúcie*	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota** *príloha V časť 1.34, časť 2.118, 167, 170*					
			Prevody medzi etapou 1 a etapou 2		**Prevody medzi etapou 2 a etapou 3**		**Prevody medzi etapou 1 a etapou 3**	
			Z etapy 2 do etapy 1	**Z etapy 1 do etapy 2**	**Z etapy 3 do etapy 2**	**Z etapy 2 do etapy 3**	**Z etapy 3 do etapy 1**	**Z etapy 1 do etapy 3**
			príloha V časť 2.168 – 169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Ostatné finančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0120	*Nefinančné korporácie*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0130	*Domácnosti*	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0140	**Celkové dlhové nástroje**							
0150	**Poskytnuté prísľuby a finančné záruky**	*IFRS 9 ods. 2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Prijatý kolaterál a záruky**

13.1 **Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie**

Záruky a kolaterál		*Odkazy*	Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*							
			Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom				Prijaté finančné záruky	Z čoho: kreditné deriváty;
			Nehnuteľný majetok určený na bývanie	Nehnuteľný majetok určený na podnikanie	Peňažné prostriedky, vklady [emitované dlhové cenné papiere]	Hnuteľný majetok	Kapitálové cenné papiere a dlhové cenné papiere	Zvyšné		
		IFRS 7 ods. 36 písm. b)	*príloha V časť 2.173 písm. a)*	*príloha V časť 2.173 písm. a)*	*príloha V časť 2.173 písm. b) bod i)*	*príloha V časť 2.173 písm. b) bod ii)*	*príloha V časť 2.173 písm. b) bod iii)*	*príloha V časť 2.173 písm. b) bod iv)*	*príloha V časť 2.173 písm. c)*	*príloha V časť 2.114 písm. b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*								
0015	Z čoho: problémové	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 239, 260*								
0020	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*								
0030	Z čoho: nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*								
0035	Z čoho: malé a stredné podniky (MSP)	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0036	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239ix*								

	Záruky a kolaterál	*Odkazy*	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.171 – 172, 174*							
			Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		**Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom**				**Prijaté finančné záruky**	**Z čoho: kreditné deriváty;**
			Nehnuteľný majetok určený na bývanie	**Nehnuteľný majetok určený na podnikanie**	**Peňažné prostriedky, vklady [emitované dlhové cenné papiere]**	**Hnuteľný majetok**	**Kapitálové cenné papiere a dlhové cenné papiere**	**Zvyšné**		
		IFRS 7 ods. 36 písm. b)	*príloha V časť 2.173 písm. a)*	*príloha V časť 2.173 písm. a)*	*príloha V časť 2.173 písm. b) bod i)*	*príloha V časť 2.173 písm. b) bod ii)*	*príloha V časť 2.173 písm. b) bod iii)*	*príloha V časť 2.173 písm. b) bod iv)*	*príloha V časť 2.173 písm. c)*	*príloha V časť 2.114 písm. b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*								
0040	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*								
0050	Z čoho: úvery na bývanie	*príloha V časť 2.88 písm. b)*								
0060	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a)*								

13.2.1. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k referenčnému dátumu]**

		Odkazy	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k referenčnému dátumu]** *(príloha V časť 2.175)*				
						Z čoho: dlhodobé aktíva držané na predaj *(IFRS 5 ods. 38, príloha V časť 2.7)*	
			Hodnota pri prvotnom vykázaní	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny**	**Hodnota pri prvotnom vykázaní**	**Účtovná hodnota**
			príloha V časť 2.175i	*príloha V časť 1.27 – 28*	*príloha V časť 2.175ii*	*príloha V časť 2.175i*	*príloha V časť 1.27 – 28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**	*IAS 16 ods. 6*					
0020	**Iné než nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**	*IFRS 7 ods. 38 písm. a)*					
0030	Nehnuteľný majetok určený na bývanie	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. a)*					
0040	Nehnuteľný majetok určený na podnikanie	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. a)*					
0050	Hnuteľný majetok	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. b) bod ii)*					
0060	Kapitálové cenné papiere a dlhové cenné papiere	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. b) bod iii)*					
0070	Ostatné	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. b) bod iv)*					
0080	**Spolu**						

13.3.1. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, akumulovaný**

		Odkazy	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, akumulovaný** *(príloha V časť 2.176)*				
						Z čoho: dlhodobé aktíva držané na predaj *(IFRS 5 ods. 38, príloha V časť 2.7)*	
			Hodnota pri prvotnom vykázaní	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny**	**Hodnota pri prvotnom vykázaní**	**Účtovná hodnota**
			príloha V časť 2.175i	*príloha V časť 1.27 – 28*	*príloha V časť 2.175ii*	*príloha V časť 2.175i*	*príloha V časť 1.27 – 28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**	*IAS 16 ods. 6*					
0020	**Iné než nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**	*IFRS 7 ods. 38 písm. a)*					
0030	Nehnuteľný majetok určený na bývanie	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. a)*					
0040	Nehnuteľný majetok určený na podnikanie	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. a)*					
0050	Hnuteľný majetok	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. b) bod ii)*					
0060	Kapitálové cenné papiere a dlhové cenné papiere	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. b) bod iii)*					
0070	Ostatné	*IFRS 7 ods. 38 písm. a), príloha V časť 2.173 písm. b) bod iv)*					
0080	**Spolu**						

14. **Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou**

		Odkazy	**Hierarchia reálnych hodnôt** *IFRS 13 ods. 93 písm. b)*			**Zmena reálnej hodnoty počas obdobia** *príloha V časť 2.178*		**Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením** *príloha V časť 2.179*		
			úroveň 1	**úroveň 2**	**úroveň 3**	**úroveň 2**	**úroveň 3**	**úroveň 1**	**úroveň 2**	**úroveň 3**
			IFRS 13 ods. 76	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86*	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86, 93 písm. f)*	*IFRS 13 ods. 76*	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTÍVA									
0010	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 dodatok A*								
0020	Deriváty	*IFRS 9 dodatok A*								
0030	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11,*								
0040	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*								
0050	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*								
0056	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 9 ods. 4.1.4; IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii)*								
0057	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*								
0058	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*								
0059	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*								
0060	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*								
0080	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*								

		Odkazy	**Hierarchia reálnych hodnôt** *IFRS 13 ods. 93 písm. b)*			**Zmena reálnej hodnoty počas obdobia** *príloha V časť 2.178*		**Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením** *príloha V časť 2.179*		
			úroveň 1	**úroveň 2**	**úroveň 3**	**úroveň 2**	**úroveň 3**	**úroveň 1**	**úroveň 2**	**úroveň 3**
			IFRS 13 ods. 76	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86*	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86, 93 písm. f)*	*IFRS 13 ods. 76*	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTÍVA									
0090	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*								
0101	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**	*IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A*								
0102	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*								
0103	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*								
0104	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*								
0140	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*IFRS 9 ods. 6.2.1; príloha V časť 1.22*								
	ZÁVÄZKY									
0150	**Finančné záväzky držané na obchodovanie**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 ods. BA.6*								
0160	Deriváty	*IFRS 9 ods. BA.7 písm. a)*								
0170	Krátke pozície	*IFRS 9 ods. BA.7 písm. b)*								
0180	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*								
0190	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*								

		Odkazy	**Hierarchia reálnych hodnôt** *IFRS 13 ods. 93 písm. b)*			**Zmena reálnej hodnoty počas obdobia** *príloha V časť 2.178*		**Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením** *príloha V časť 2.179*		
			úroveň 1	**úroveň 2**	**úroveň 3**	**úroveň 2**	**úroveň 3**	**úroveň 1**	**úroveň 2**	**úroveň 3**
			IFRS 13 ods. 76	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86*	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86, 93 písm. f)*	*IFRS 13 ods. 76*	*IFRS 13 ods. 81*	*IFRS 13 ods. 86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTÍVA									
0200	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*								
0210	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*								
0220	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*								
0230	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*								
0240	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*								
0250	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*IFRS 9 ods. 6.2.1; príloha V časť 1.26*								

15. **Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami**

		Odkazy	Prevedené plne vykazované finančné aktíva					
			Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky *ITS V. časť 2.181*		
			Účtovná hodnota	**Z toho: sekuritizácie**	**Z toho: zmluvy o repo transakciách**	**Účtovná hodnota**	**Z toho: sekuritizácie**	**Z toho: zmluvy o repo transakciách**
			IFRS 7 ods. 42D písm. e), príloha V časť 1.27	*IFRS 7 ods. 42D písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*	*IFRS 7 ods. 42D písm. e); príloha V časť 2.183 – 184*	*IFRS 7 ods. 42D písm. e)*	*IFRS 7 ods. 42D písm. e)*	*IFRS 7 ods. 42D písm. e); príloha V časť 2.183 – 184*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 dodatok A*						
0020	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*						
0030	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*						
0040	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*						
0045	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 9 ods. 4.1.4*						
0046	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*						
0047	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*						
0048	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*						
0050	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*						
0070	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*						

		Odkazy	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**					
			Prevedené aktíva			**Súvisiace záväzky** *ITS V. časť 2.181*		
			Účtovná hodnota	**Z čoho: sekuritizácie**	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**	**Účtovná hodnota**	**Z čoho: sekuritizácie**	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**
			IFRS 7 ods. 42D písm. e), príloha V časť 1.27	*IFRS 7 ods. 42D písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*	*IFRS 7 ods. 42D písm. e); príloha V časť 2.183 – 184*	*IFRS 7 ods. 42D písm. e)*	*IFRS 7 ods. 42D písm. e)*	*IFRS 7 ods. 42D písm. e); príloha V časť 2.183 – 184*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*						
0091	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**	*IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A*						
0092	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*						
0093	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*						
0094	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*						
0131	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2*						
0132	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*						
0133	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*						
0190	**Spolu**							

		Odkazy	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7 ods. 42D písm. f)	*IFRS 7 ods. 42D písm. f); príloha V časť 1.27, časť 2.181*		*článok 109 CRR; príloha V časť 2.182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 dodatok A*					
0020	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*					
0030	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*					
0040	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*					
0045	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 9 ods. 4.1.4*					
0046	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*					
0047	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*					
0048	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*					
0050	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*					
0070	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*					

		Odkazy	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7 ods. 42D písm. f)	*IFRS 7 ods. 42D písm. f); príloha V časť 1.27, časť 2.181*		*článok 109 CRR; príloha V časť 2.182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*					
0091	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**	*IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A*					
0092	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*					
0093	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*					
0094	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*					
0131	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2*					
0132	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*					
0133	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*					
0190	**Spolu**						

16. **Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát**

16.1. **Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany**

		Odkazy	Bežné obdobie	
			Výnosy	Náklady
			príloha V časť 2.187, 189	*príloha V časť 2.188, 190*
			0010	0020
0010	**Deriváty – obchodovanie**	*IFRS 9 dodatok A, BA.1, BA.6; príloha V časť 2.193*		
0015	Z toho: úrokové výnosy z derivátov v ekonomických hedžingoch	*príloha V časť 2.193*		
0020	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*		
0030	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0040	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0050	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0060	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0070	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0080	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*		
0090	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0100	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0110	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0120	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0130	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0140	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*		
0141	Z toho: úvery na bývanie	*príloha V časť 2.88 písm. b), 194i*		
0142	Z toho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 194i*		
0150	**Ostatné aktíva**	*príloha V časť 2.5*		
0160	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*		
0170	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0180	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		

		Odkazy	**Bežné obdobie**	
			Výnosy	**Náklady**
			príloha V časť 2.187, 189	*príloha V časť 2.188, 190*
			0010	0020
0190	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0200	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0210	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0220	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*		
0230	**Emitované dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.37*		
0240	**Ostatné finančné záväzky**	*príloha V časť 1.32 – 34, časť 2.191*		
0250	**Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko**	*príloha V časť 2.192*		
0260	**Ostatné záväzky**	*príloha V časť 1.38 – 41*		
0270	**ÚROK**	*IAS 1 ods. 97*		
0280	Z čoho: úrokové výnosy z finančných aktív znehodnotených úverovými stratami	*IFRS 9 ods. 5.4.1; .B5.4.7; príloha V časť 2.194*		
0290	Z čoho: úrok z lízingov	*IFRS 16 ods. 38 písm. a), 49, príloha V časť 2.194ii*		

16.2. **Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja**

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			príloha V časť 2.195 – 196
			0010
0020	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31*	
0030	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32*	
0040	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	
0050	**Emitované dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.37*	
0060	**Ostatné finančné záväzky**	*príloha V časť 1.38 – 41*	
0070	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z UKONČENIA VYKAZOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV NEOCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM**	*príloha V časť 2.45*	

16.3. **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z obchodných finančných záväzkov, podľa nástroja**

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			príloha V časť 2.197– 198
			0010
0010	**Deriváty**	*IFRS 9 dodatok A, BA.1, BA.7 písm. a)*	
0015	**Z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu**	*IFRS 9 ods. 6.7.1; IFRS 7 ods. 9 písm. d); príloha V časť 2.199*	
0020	**Nástroje vlastného imania**	*IAS 32 ods. 11*	
0030	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31*	
0040	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32*	
0050	**Krátke pozície**	*IFRS 9 ods. BA.7 písm. b)*	
0060	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	
0070	**Emitované dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.37*	
0080	**Ostatné finančné záväzky**	*príloha V časť 1.38 – 41*	
0090	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM**	*IFRS 9 dodatok A, BA.6; IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i)*	
0095	**Z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote**	*IFRS 9 ods. 5.6.2; príloha V časť 2.199*	

16.4. **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z obchodných finančných záväzkov, podľa rizika**

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			0010
0010	**Úrokové nástroje a súvisiace deriváty**	*príloha V časť 2.200 písm. a)*	
0020	**Nástroje vlastného imania a súvisiace deriváty**	*príloha V časť 2.200 písm. b)*	
0030	**Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom**	*príloha V časť 2.200 písm. c)*	
0040	**Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty**	*príloha V časť 2.200 písm. d)*	
0050	**Deriváty súvisiace s komoditami**	*príloha V časť 2.200 písm. e)*	
0060	**Iné**	*príloha V časť 2.200 písm. f)*	
0070	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i)*	

16.4.1. **Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja**

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			príloha V časť 2.201
			0010
0020	**Nástroje vlastného imania**	*IAS 32 ods. 11*	
0030	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31*	
0040	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32*	
0090	**ZISKY ALEBO STRATY Z NEOBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV POVINNE OCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i)*	
0100	**Z toho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote**	*IFRS 9 ods. 6.5.2; príloha V časť 2.202*	

16.5. **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja**

		Odkazy	**Bežné obdobie**	**Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
			príloha V časť 2.203	*príloha V časť 2.203*
			0010	0020
0020	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31*		
0030	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32*		
0040	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*		
0050	**Emitované dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.37*		
0060	**Ostatné finančné záväzky**	*príloha V časť 1.38 – 41*		
0070	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV URČENÝCH ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i)*		
0071	**Z toho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov pri určení za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom**	*IFRS 9 ods. 6.7, IFRS 7 ods. 24G písm. b); príloha V časť 2.204*		
0072	**Z toho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom**	*IFRS 9 ods. 6.7; IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i); príloha V časť 2.204*		

16.6. **Zisky alebo straty z účtovania hedžingu**

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			príloha V časť 2.205
			0010
0010	**Zmeny reálnej hodnoty hedžingového nástroja [vrátane uzavretia]**	*IFRS 7 ods. 24A písm. c); IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod vi)*	
0020	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku**	*IFRS 9 ods. 6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7 ods. 24B písm. a) bod iv); IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod vi); príloha V časť 2.206*	
0030	**Neúčinnosť hedžingov peňažných tokov vo výsledku hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod ii); IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod vi)*	
0040	**Neúčinnosť hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok vo výsledku hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod ii) IFRS 7 ods. 24C písm. b) bod vi)*	
0050	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z ÚČTOVANIA HEDŽINGU, V ČISTOM**		

16.7. **Zníženie hodnoty nefinančných aktív**

		Odkazy	**Bežné obdobie**		
			Prírastky	**Zrušenia**	**Akumulovaná znížená hodnota**
			príloha V časť 2.208	*príloha V časť 2.208*	
			0010	0020	0040
0060	**Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*IAS 28 ods. 40 – 43*			
0070	Dcérske spoločnosti	*IFRS 10 dodatok A*			
0080	Spoločné podniky	*IAS 28 ods. 3*			
0090	Pridružené podniky	*IAS 28 ods. 3*			
0100	**Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív**	*IAS 36 ods. 126 písm. a), b)*			
0110	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	*IAS 16 ods. 73 písm. e) body v) – vi)*			
0120	Investičný nehnuteľný majetok	*IAS 40 ods. 79 písm. d) bod v)*			

		Odkazy	Bežné obdobie		
			Prírastky	**Zrušenia**	**Akumulovaná znížená hodnota**
			príloha V časť 2.208	*príloha V časť 2.208*	
			0010	0020	0040
0130	Goodwill	*IAS 36 ods. 10b; IAS 36 ods. 88 – 99, 124; IFRS 3 dodatok B67 písm. d) bod v)*			
0140	Ostatné nehmotné aktíva	*IAS 38 ods. 118 písm. e) body iv) a v)*			
0145	Ostatné	*IAS 36 ods. 126 písm. a), b)*			
0150	**SPOLU**				

16.8. **Ostatné administratívne výdavky**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
			Výdavky
			0010
0010	**Výdavky na informačné technológie**	*príloha V časť 2.208i*	
0020	Outsourcing IT	*príloha V časť 2.208i – 208ii*	
0030	Iné výdavky na IT než výdavky na outsourcing IT	*príloha V časť 2.208i*	
0040	**Dane a clá (iné)**	*príloha V časť 2.208iii*	
0050	**Poradenské a odborné služby**	*príloha V časť 2.208iv*	
0060	**Reklama, marketing a komunikácia**	*príloha V časť 2.208v*	
0070	**Výdavky súvisiace s kreditným rizikom**	*príloha V časť 2.208vi*	
0080	**Výdavky na súdne spory, ktoré nie sú kryté rezervami**	*príloha V časť 2.208vii*	
0090	**Výdavky na nehnuteľnosti**	*príloha V časť 2.208viii*	
0100	**Výdavky na lízing**	*príloha V časť 2.208ix*	
0110	**Ostatné administratívne výdavky – zvyšok**	*príloha V časť 2.208x*	
0120	**OSTATNÉ ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY**		

17. **Zosúhlasenie medzi účtovným rozsahom konsolidácie a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR: súvaha**

17.1. **Aktíva**

		Odkazy	**Účtovný rozsah konsolidácie [účtovná hodnota]**
			príloha V časť 1.27, časť 2.209
			0010
0010	**Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*IAS 1 ods. 54 bod i)*	
0020	Hotovosť	*príloha V časť 2.1*	
0030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	*príloha V časť 2.2*	
0040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.3*	
0050	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 dodatok A*	
0060	Deriváty	*IFRS 9 dodatok A*	
0070	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*	
0080	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	
0090	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	
0096	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 9 ods. 4.1.4*	
0097	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*	
0098	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	
0099	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	
0100	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*	
0120	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	
0130	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	
0141	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**	*IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A*	
0142	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*	

		Odkazy	**Účtovný rozsah konsolidácie [účtovná hodnota]**
			príloha V časť 1.27, časť 2.209
			0010
0143	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	
0144	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	
0181	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2*	
0182	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*	
0183	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*	
0240	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*IFRS 9 ods. 6.2.1; príloha V časť 1.22*	
0250	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*IAS 39 ods. 89A písm. a); IFRS 9 ods. 6.5.8*	
0260	**Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*IAS 1 ods. 54 písm. e); príloha V časť 1.21, časť 2.4, 210*	
0270	**Aktíva v rámci zaistných a poistných zmlúv**	*IFRS 4 ods. IG20. písm. b) – c); príloha V časť 2.211*	
0280	**Hmotné aktíva**		
0290	**Nehmotné aktíva**	*IAS 1 ods. 54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*	
0300	Goodwill	*IFRS 3 ods. B67 písm. d); článok 4 ods. 1 bod 113 CRR*	
0310	Ostatné nehmotné aktíva	*IAS 38 ods. 8, 118*	
0320	**Daňové pohľadávky**	*IAS 1 ods. 54 písm. n) – o)*	
0330	Splatné daňové pohľadávky	*IAS 1 ods. 54 písm. n); IAS 12 ods. 5*	
0340	Odložené daňové pohľadávky	*IAS 1 ods. 54 písm. o); IAS 12 ods. 5; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR*	
0350	**Ostatné aktíva**	*príloha V časť 2.5*	
0360	**Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**	*IAS 1 ods. 54 písm. j); IFRS 5 ods. 38, príloha V časť 2.6*	
0370	**CELKOVÉ AKTÍVA**	*IAS 1 ods. 9 písm. a), IG 6*	

17.2. **Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby**

		Odkazy	Účtovný rozsah konsolidácie [nominálna hodnota]
			príloha V časť 2.118, 209
			0010
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*	
0020	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*	
0030	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*	
0040	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**		

17.3. **Záväzky a vlastné imanie**

		Odkazy	Účtovný rozsah konsolidácie [účtovná hodnota]
			príloha V časť 1.27, časť 2.209
			0010
0010	**Finančné záväzky držané na obchodovanie**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 ods. BA.6*	
0020	Deriváty	*IFRS 9 dodatok A; IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. a); IFRS 9 ods. BA.7 písm. a)*	
0030	Krátke pozície	*IFRS 9 ods. BA7 písm. b)*	
0040	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	
0050	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*	
0060	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*	
0070	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2*	
0080	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	
0090	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*	
0100	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*	

		Odkazy	Účtovný rozsah konsolidácie [účtovná hodnota]
			príloha V časť 1.27, časť 2.209
			0010
0110	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*	
0120	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	
0130	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*	
0140	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*	
0150	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*IFRS 9 ods. 6.2.1; príloha V časť 1.26*	
0160	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*IAS 39 ods. 89A písm. b), IFRS 9 ods. 6.5.8*	
0170	**Záväzky v rámci poistných a zaistných zmlúv**	*IFRS 4 ods. IG20 písm. a); príloha V časť 2.212*	
0180	**Rezervy**	*IAS 37 ods. 10; IAS 1 ods. 54 písm. l)*	
0190	**Daňové záväzky**	*IAS 1 ods. 54 písm. n) – o)*	
0200	Splatné daňové záväzky	*IAS 1 ods. 54 písm. n); IAS 12 ods. 5*	
0210	Odložené daňové záväzky	*IAS 1 ods. 54 písm. o); IAS 12 ods. 5; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR*	
0220	**Akciový kapitál splatný na požiadanie**	*IAS 32 ods. IE 33; IFRIC 2; príloha V časť 2.12*	
0230	**Ostatné záväzky**	*príloha V časť 2.13*	
0240	**Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**	*IAS 1 ods. 54 písm. p); IFRS 5 ods. 38, príloha V časť 2.14*	
0250	**ZÁVÄZKY**	*IAS 1 ods. 9 písm. b); IG 6*	
0260	**Kapitál**	*IAS 1 ods. 54 písm. r), článok 22 BAD*	
0270	**Emisné ážio**	*IAS 1 ods. 78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR*	
0280	**Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál**	*príloha V časť 2.18 – 19*	
0290	**Ostatné vlastné imanie**	*IFRS 2 ods. 10; príloha V časť 2.20*	
0300	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	*článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	

		Odkazy	Účtovný rozsah konsolidácie [účtovná hodnota]
			príloha V časť 1.27, časť 2.209
			0010
0310	**Nerozdelené zisky**	*článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*	
0320	**Rezervy na precenenie**	*IFRS 1 ods. 33, D5 – D8*	
0330	**Ostatné rezervy**	*IAS 1 ods. 54; IAS 1 ods. 78 písm. e)*	
0340	(-) **Vlastné akcie**	*IAS 1 ods. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 ods. 33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V časť 2.28*	
0350	**Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**	*IFRS 10 ods. B94*	
0360	(-) **Predbežné dividendy**	*IAS 32 ods. 35*	
0370	**Menšinové podiely [nekontrolné podiely]**	*IAS 1 ods. 54 písm. q); IFRS 10 ods. 22, B94*	
0380	**CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE**	*IAS 1 ods. 9 písm. c), IG 6*	
0390	**CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY**	*IAS 1 ods. IG6*	

18 **Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách (pokračovanie)**

18.0. **Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách**

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.233 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. b)*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. c), 234*					
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.217*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0350	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0360	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0370	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0380	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0390	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0400	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0420	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0430	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0440	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0450	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0460	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0470	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0480	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
				Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*
0490	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0500	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0510	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0520	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0530	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0540	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*príloha V časť 2.217*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Bezproblémové		**Problémové**		
			Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z toho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Bezproblémové		Problémové		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Bezproblémové		Problémové		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.233 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Bezproblémové		**Problémové**		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Bezproblémové		**Problémové**		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Bezproblémové		Problémové		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. b)*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Bezproblémové		**Problémové**		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Bezproblémové		Problémové		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Bezproblémové		Problémové		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. c), 234*					
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.217*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Bezproblémové		Problémové		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0350	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0360	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0370	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0380	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0390	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0400	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Bezproblémové		**Problémové**		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0420	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0430	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0440	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0450	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0460	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0470	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0480	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Bezproblémové		Problémové		
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*článok 47a ods. 3 CRR; príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0490	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0500	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0510	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0520	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0530	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0540	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*príloha V časť 2.217*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.233 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. b)*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. c), 234*					
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.217*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0350	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0360	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0370	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0380	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0390	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0400	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0420	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0430	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0440	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0450	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0460	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0470	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0480	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				
			Problémové				
			Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
			0090	0101	0102	0106	0107
			príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0490	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0500	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0510	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0520	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0530	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0540	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*príloha V časť 2.217*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.233 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. b)*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**				**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. c), 234*					
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.217*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0350	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0360	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0370	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0380	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0390	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0400	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0420	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0430	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0440	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0450	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0460	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0470	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0480	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy
			Problémové				
			Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*	*príloha V časť 2. 238*
0490	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0500	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0510	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0520	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0530	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0540	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*príloha V časť 2.217*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.233 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. b)*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. c), 234*					
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.217*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0350	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0360	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0370	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0380	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0390	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0400	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0420	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0430	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0440	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0450	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0460	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0470	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0480	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
				Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0140	0910	0141	0142	0143
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9 ods. 5.5.5; IFRS 7 ods. 35M písm. a); príloha V časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0490	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0500	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0510	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0520	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0530	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0540	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*príloha V časť 2.217*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*						
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.233 písm. a)*						
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. b)*						
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. c), 234*						
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.217*						
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*						
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0350	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0360	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0370	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0380	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0390	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0400	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0420	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0430	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0440	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0450	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0460	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0470	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0480	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0490	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0500	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0510	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0520	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0530	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0540	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*príloha V časť 2.217*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.233 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. b)*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. c), 234*					
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.217*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0350	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0360	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0370	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0380	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0390	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0400	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0420	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0430	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0440	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0450	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0460	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0470	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0480	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
			Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
			Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
			0196	0197	0950	0951	0952
			príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*IFRS 9 ods. 5.5.3; IFRS 7 ods. 35M písm. b) bod i) príloha V časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9 ods. 5.5.13; IFRS 7 ods. 35M písm. c); príloha V časť 2 ods. 215, ods. 237 písm. e)*
0490	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0500	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0510	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0520	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0530	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0540	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*príloha V časť 2.217*					

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*				
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*				
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.233 písm. a)*				
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*				
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. b)*				
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*				
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*				
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.233 písm. c), 234*				
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.217*				
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*				
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0350	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0360	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0370	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0380	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0390	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0400	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0420	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0430	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0440	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0450	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0460	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0470	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0480	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
			0201	0200	0205	0210
			príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0490	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0500	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0510	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0520	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0530	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0540	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*príloha V časť 2.217*				

18.1. **Kladné peňažné toky a záporné peňažné toky problémových expozícií – úvery a preddavky podľa sektora protistrany**

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov**	
			Kladné peňažné toky do problémových expozícií	(–) Záporné peňažné toky z problémových expozícií
			0010	0020
			príloha V časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i – 239iii, 239vi	*príloha V časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i, 239iii – 239vi*
0010	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*		
0020	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*		
0030	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*		
0040	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*		
0050	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*		
0060	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*		
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239vii písm. a), 239ix*		
0080	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239vii písm. a), 239ix*		
0090	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vii písm. b)*		
0100	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*		
0110	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vii písm. b)*		
0120	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 239vii písm. c)*		
0130	**ÚVERY A PREDDAVKY INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ ÚVERY A PREDDAVKY**	*príloha V časť 2.217*		
0140	**ÚVERY A PREDDAVKY DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.220*		
0150	**CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY / ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**			

18.2 **Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) a doplňujúce informácie o úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom**

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Bezproblémové		
							V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní
				0010	0020	0030	0040	0050
				príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Bezproblémové		
							V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní
				0010	0020	0030	0040	0050
				príloha V časť 1.34, časť 2.118, 221	*príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 222, 235*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
				Bezproblémové		Problémové		
				Z čoho: bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
				0060	0070	0080	0090	0100
				príloha V časť 2. 256, 259 – 262	*príloha V časť 2. 256 písm. b), 261*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
				Bezproblémové		**Problémové**		
				Z čoho: bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
				0060	0070	0080	0090	0100
				príloha V časť 2. 256, 259 – 262	*príloha V časť 2. 256 písm. b), 261*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z toho: v stave zlyhania
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*						
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*						
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*						
0040		Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*						
0050		Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*						

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: v stave zlyhania
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				príloha V časť 2. 222, 235 – 236	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*príloha V časť 2. 222, 235 – 236*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*						
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*						
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*						
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*						
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*						

			Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			
				Problémové			**Bezproblémové expozície – Akumulované znížené hodnoty**	
				Z čoho: problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0180	0190	0200	0210
				príloha V časť 2. 259 – 263	*príloha V časť 2. 238*	*príloha V časť 2. 267*	*príloha V časť 2. 238*	*príloha V časť 2. 207*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			
				Problémové			**Bezproblémové expozície – Akumulované znížené hodnoty**	
				Z čoho: problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0180	0190	0200	0210
				príloha V časť 2. 259 – 263	*príloha V časť 2. 238*	*príloha V časť 2. 267*	*príloha V časť 2. 238*	*príloha V časť 2. 207*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
				0220	0230	0240	0250
				príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
				0220	0230	0240	0250
				príloha V časť 2. 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
				Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0260	0270	0280	0290	0300
				príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 207*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**				
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
				Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0260	0270	0280	0290	0300
				príloha V časť 2. 236, 238	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 236, 238*	*príloha V časť 2. 207*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0310	0320	0330	0340
				príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0310	0320	0330	0340
				príloha V časť 2. 239	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*	*príloha V časť 2. 239*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

19. **Informácie o expozíciách s úľavou**

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.249 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.249 písm. b)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			0010	0020	0030	0040	0050
			článok 47b ods. 1 a 2 CRR; príloha V časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*príloha V časť 2. 256, 259 – 261*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 47a ods. 7 CRR; príloha V časť 2. 256, 261*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.249*					
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.246*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.247*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246*					

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*						
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.249 písm. a)*						
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.249 písm. b)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*						
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*						
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*						
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*						
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*						
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*						
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*						
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
			Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava problémových expozícií pred úľavou
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			príloha V časť 2. 259 – 263	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2.240, 266*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9 ods. 5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.264 písm. a)*	*článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V časť 2. 231, 263*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.249*						
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.246*						
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.247*						
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246*						

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.249 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.249 písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*					
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
				Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			príloha V časť 2. 267	*príloha V časť 2. 207*	*príloha V časť 2. 207*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 267*	*článok 47b ods. 1 CRR; príloha V časť 2. 240, 244, 267*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.249*					
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.246*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.247*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246*					

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*				
0010	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*				
0020	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0030	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0040	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0050	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0060	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*				
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0150	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*príloha V časť 2.249 písm. a)*				
0181	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0182	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0183	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0184	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0185	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0186	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0191	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0192	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0193	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0194	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0195	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0196	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0197	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.249 písm. b)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0211	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*				
0212	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0213	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0214	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				
0215	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0216	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0221	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*				
0222	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*				
0223	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*				
0224	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0225	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*				
0226	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0227	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				

		Odkazy	**Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *príloha V časť 2.119*			
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Prijaté finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
				Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Prijaté finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			0170	0175	0180	0185
			príloha V časť 2. 268	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*	*príloha V časť 2. 268*
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*príloha V časť 2.249*				
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ NEŽ DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*príloha V časť 2.246*				
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**	*príloha V časť 2.247*				
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246*				

20. **Geografické rozčlenenie**

20.1. **Geografické rozčlenenie aktív podľa miesta činností**

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*	
			Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
			príloha V časť 2.270	*príloha V časť 2.270*
			0010	0020
0010	**Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*IAS 1 ods. 54 bod i)*		
0020	Hotovosť	*príloha V časť 2.1*		
0030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	*príloha V časť 2.2*		
0040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	*príloha V časť 2.3*		
0050	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**	*IFRS 9 Dodatok A*		
0060	Deriváty	*IFRS 9 Dodatok A*		
0070	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*		
0080	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*		
0090	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*		
0096	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 4.1.4*		
0097	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*		
0098	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*		
0099	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*		
0100	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*		
0120	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*		
0130	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*		
0141	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**	*IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A*		
0142	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*		
0143	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*		

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*	
			Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
			príloha V časť 2.270	*príloha V časť 2.270*
			0010	0020
0144	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*		
0181	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2*		
0182	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*		
0183	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*		
0240	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*IFRS 9 ods. 6.2.1; príloha V časť 1.22*		
0250	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*IAS 39 ods. 89A písm. a); IFRS 9 ods. 6.5.8*		
0260	**Hmotné aktíva**			
0270	**Nehmotné aktíva**	*IAS 1 ods. 54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*		
0280	**Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*IAS 1 ods. 54 písm. e); príloha V časť 1.21, časť 2.4*		
0290	**Daňové pohľadávky**	*IAS 1 ods. 54 písm. n) – o)*		
0300	**Ostatné aktíva**	*príloha V časť 2.5*		
0310	**Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**	*IAS 1 ods. 54 písm. j); IFRS 5 ods. 38, príloha V časť 2.7*		
0320	**AKTÍVA**	*IAS 1 ods. 9 písm. a), IG 6*		

20.2. **Geografické rozčlenenie záväzkov podľa miesta činností**

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*	
			Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
			príloha V časť 2.270	*príloha V časť 2.270*
			0010	0020
0010	**Finančné záväzky držané na obchodovanie**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 ods. BA.6*		
0020	Deriváty	*IFRS 9 dodatok A; IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. a); IFRS 9 ods. BA.7 písm. a)*		
0030	Krátke pozície	*IFRS 9 ods. BA7 písm. b)*		
0040	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*		
0050	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*		
0060	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*		
0070	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2*		
0080	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*		
0090	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*		
0100	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*		
0110	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*		
0120	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*		
0130	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*		
0140	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*		
0150	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*IFRS 9 ods. 6.2.1; príloha V časť 1.26*		
0160	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*IAS 39 ods. 89A písm. b), IFRS 9 ods. 6.5.8*		
0170	**Rezervy**	*IAS 37 ods. 10; IAS 1 ods. 54 písm. l)*		

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*	
			Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
			príloha V časť 2.270	*príloha V časť 2.270*
			0010	0020
0180	**Daňové záväzky**	*IAS 1 ods. 54 písm. n) – o)*		
0190	**Akciový kapitál splatný na požiadanie**	*IAS 32 ods. IE 33; IFRIC 2; príloha V časť 2.12*		
0200	**Ostatné záväzky**	*príloha V časť 2.13*		
0210	**Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**	*IAS 1 ods. 54 písm. p); IFRS 5 ods. 38, príloha V časť 2.14*		
0220	**ZÁVÄZKY**	*IAS 1 ods. 9 písm. b); IG 6*		

20.3. **Geografické rozčlenenie položiek výkazu ziskov a strát podľa miesta činností**

		Odkazy	**Bežné obdobie**	
			Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
			príloha V časť 2.270	*príloha V časť 2.270*
			0010	0020
0010	**Úrokové výnosy**	*IAS 1 ods. 97; príloha V časť 2.31*		
0020	**(Úrokové náklady)**	*IAS 1 ods. 97; príloha V časť 2.31*		
0030	**(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)**	*IFRIC 2.11*		
0040	**Dividendové výnosy**	*príloha V časť 2.40*		
0050	**Príjem z poplatkov a provízií**	*IFRS 7 ods. 20 písm. c)*		
0060	**(Výdavky na poplatky a provízie)**	*IFRS 7 ods. 20 písm. c)*		
0070	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**	*príloha V časť 2.45*		
0080	**Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 5.7.1; príloha V časť 2.43, 46*		

		Odkazy	Bežné obdobie	
			Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
			príloha V časť 2.270	*príloha V časť 2.270*
			0010	0020
0083	**Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 9 ods. 5.7.1*		
0090	**Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 5.7.1; príloha V časť 2.44*		
0100	**Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom**	*príloha V časť 2.47 – 48*		
0110	**Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom**	*IAS 21 ods. 28, 52 písm. a)*		
0120	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom**	*príloha V časť 2.56*		
0130	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom**	*IAS 1 ods. 34*		
0140	**Ostatné prevádzkové výnosy**	*príloha V časť 2.314 – 316*		
0150	**(Ostatné prevádzkové náklady)**	*príloha V časť 2.314 – 316*		
0155	**CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM**			
0160	**(Administratívne výdavky)**			
0165	**(Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov)**	*príloha V časť 2.48i*		
0170	**(Odpisy)**	*IAS 1 ods. 102, 104*		
0171	**Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom**	*IFRS 9 ods. 5.4.3, IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.49*		
0180	**[Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv]**	*IAS 37 ods. 59, 84; IAS 1 ods. 98 písm. b), f) a g)*		
0190	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod viii); príloha V časť 2.51, 53*		
0200	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]**	*IAS 28 ods. 40 – 43*		

		Odkazy	**Bežné obdobie**	
			Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
			príloha V časť 2.270	*príloha V časť 2.270*
			0010	0020
0210	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív]**	*IAS 36 ods. 126 písm. a), b)*		
0220	**Záporný goodwill vykázaný vo výsledku hospodárenia**	*IFRS 3 dodatok B64 písm. n) bod i)*		
0230	**Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*príloha V časť 2.54*		
0240	**Zisk alebo (-) strata z dlhodobých aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti**	*IFRS 5 ods. 37; príloha V časť 2.55*		
0250	**ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM**	*IAS 1 ods. 102, IG 6; IFRS 5 ods. 33 A*		
0260	**[Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činností]**	*IAS 1 ods. 82 písm. d); IAS 12 ods. 77*		
0270	**ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ**	*IAS 1 ods. IG 6*		
0280	**Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení**	*IAS 1 ods. 82 písm. ea); IFRS 5 ods. 33 písm. a), IFRS 5 ods. 33 A; príloha V časť 2.56*		
0290	**ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK**	*IAS 1 ods. 81A písm. a)*		

20.4. **Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany**

os z | Krajina sídla protistrany

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva**	**Z čoho: Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie**	**Z čoho: s úľavou (v článku 18 expozície s odloženou splatnosťou)**	**Z čoho: problémové**	**Z čoho: v stave zlyhania**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.34, časť 2.271, 275	*príloha V časť 1.15 písm. a), časť 2.273*	*príloha V časť 2.273*	*príloha V časť 2.275*	*príloha V časť 2.275*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*príloha V časť 2.274*	*príloha V časť 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Deriváty**	*IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.272*								
0020	Z čoho: úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*								
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*								
0040	**Nástroje vlastného imania**	*IAS 32 ods. 11*								
0050	Z čoho: úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*								
0060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*								

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva**	**Z čoho: Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie**	**Z čoho: s úľavou (v článku 18 expozície s odloženou splatnosťou)**	**Z čoho: problémové**	**Z čoho: v stave zlyhania**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.34, časť 2.271, 275	*príloha V časť 1.15 písm. a), časť 2.273*	*príloha V časť 2.273*	*príloha V časť 2.275*	*príloha V časť 2.275*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*príloha V časť 2.274*	*príloha V časť 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0070	Z čoho: nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*								
0075	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*príloha V časť 2.2, 3*								
0080	**Dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 1.31, 44 písm. b)*								
0090	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*								
0100	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*								
0110	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*								
0120	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*								

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva**	**Z čoho: Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie**	**Z čoho: s úľavou (v článku 18 expozície s odloženou splatnosťou)**	**Z čoho: problémové**	**Z čoho: v stave zlyhania**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.34, časť 2.271, 275	*príloha V časť 1.15 písm. a), časť 2.273*	*príloha V časť 2.273*	*príloha V časť 2.275*	*príloha V časť 2.275*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*príloha V časť 2.274*	*príloha V časť 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0130	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*								
0140	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a)*								
0150	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*								
0160	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*								
0170	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*								
0180	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*								
0190	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*								
0200	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva**	**Z čoho: Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie**	**Z čoho: s úľavou (v článku 18 expozície s odloženou splatnosťou)**	**Z čoho: problémové**	**Z čoho: v stave zlyhania**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.34, časť 2.271, 275	*príloha V časť 1.15 písm. a), časť 2.273*	*príloha V časť 2.273*	*príloha V časť 2.275*	*príloha V časť 2.275*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*príloha V časť 2.274*	*príloha V časť 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*								
0220	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*								
0230	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*								
0240	Z čoho: úver na spotrebu	*príloha V časť 2.88 písm. a)*								

20.5. **Geografické rozčlenenie podsúvahových expozícií podľa sídla protistrany**

os z | Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Nominálna hodnota	Z čoho: s úľavou (v článku 18 expozície s odloženou splatnosťou)	Z čoho: problémové	Z čoho: v stave zlyhania	Rezervy na poskytnuté prísľuby a záruky
			príloha V časť 2.118, 271	*príloha V časť 2.240 – 258*	*príloha V časť 2.275*	*článok 178 CRR; príloha V časť 2.237 písm. b)*	*príloha V časť 2.276*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*					
0020	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*					
0030	**Iné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*					

20.6. **Geografické rozčlenenie záväzkov podľa sídla protistrany**

os z | Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Účtovná hodnota
			príloha V časť 1.27, 2.271
			0010
0010	**Deriváty**	*IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 1.44 písm. e), časť 2.272*	
0020	Z čoho: úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*	
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*	
0040	**Krátke pozície**	*IFRS 9 ods. BA7 písm. b); príloha V časť 1.44 písm. d)*	
0050	Z čoho: úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*	
0060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*	

		Odkazy	**Účtovná hodnota**
			príloha V časť 1.27, 2.271
			0010
0070	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*	
0080	Centrálne banky	*príloha V časť 1.42 písm. a)*	
0090	Orgány verejnej správy	*príloha V časť 1.42 písm. b)*	
0100	Úverové inštitúcie	*príloha V časť 1.42 písm. c)*	
0110	Ostatné finančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. d)*	
0120	Nefinančné korporácie	*príloha V časť 1.42 písm. e)*	
0130	Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*	

20.7.1. **Geografické rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE podľa sídla protistrany**

os z | Krajina sídla protistrany |

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *príloha V časť 2.271, 277*				
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.34, časť 2.275	*príloha V časť 2.273*	*príloha V časť 2.275*	*príloha V časť 2.274*	*príloha V časť 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov**	*nariadenie NACE*					
0020	**B. Ťažba a dobývanie**	*nariadenie NACE*					
0030	**C. Priemyselná výroba**	*nariadenie NACE*					
0040	**D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu**	*nariadenie NACE*					
0050	**E. Dodávka vody**	*nariadenie NACE*					
0060	**F. Stavebníctvo**	*nariadenie NACE*					

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *príloha V časť 2.271, 277*				
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			príloha V časť 1.34, časť 2.275	*príloha V časť 2.273*	*príloha V časť 2.275*	*príloha V časť 2.274*	*príloha V časť 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**G. Veľkoobchod a maloobchod**	*nariadenie NACE*					
0080	**H. Doprava a skladovanie**	*nariadenie NACE*					
0090	**I. Ubytovacie a stravovacie služby**	*nariadenie NACE*					
0100	**J. Informácie a komunikácia**	*nariadenie NACE*					
0105	**K. Finančné a poisťovacie činnosti**	*nariadenie NACE*					
0110	**L. Činnosti v oblasti nehnuteľností**	*nariadenie NACE*					
0120	**M. Odborné, vedecké a technické činnosti**	*nariadenie NACE*					
0130	**N. Administratívne a podporné služby**	*nariadenie NACE*					
0140	**O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie**	*nariadenie NACE*					
0150	**P. Vzdelávanie**	*nariadenie NACE*					
0160	**Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc**	*nariadenie NACE*					
0170	**R. Umenie, zábava a rekreácia**	*nariadenie NACE*					

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *príloha V časť 2.271, 277*				
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problé-mové**	**Akumulo-vaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problé-mových expo-zícií**
			príloha V časť 1.34, časť 2.275	*príloha V časť 2.273*	*príloha V časť 2.275*	*príloha V časť 2.274*	*príloha V časť 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**S. Ostatné činnosti služieb**	*nariadenie NACE*					
0190	**ÚVERY A PREDDAVKY**	*príloha V časť 1.32*					

21. **Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu**

		Odkazy	**Účtovná hodnota**
			príloha V časť 2.278 – 279
			0010
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**	*IAS 16 ods. 6; IAS 1 ods. 54 písm. a)*	
0020	Preceňovací model	*IAS 17 ods. 49; IAS 16 ods. 31, 73 písm. a), d)*	
0030	Nákladový model	*IAS 17 ods. 49; IAS 16 ods. 30, 73 písm. a), d)*	
0040	**Investičný nehnuteľný majetok**	*IAS 40 ods. IN5; IAS 1 ods. 54 písm. b)*	
0050	Model reálnej hodnoty	*IAS 17 ods. 49; IAS 40 ods. 33 – 55, 76*	
0060	Nákladový model	*IAS 17 ods. 49; IAS 40 ods. 56, 79 písm. c)*	
0070	**Ostatné nehmotné aktíva**	*IAS 38 ods. 8, 118*	
0080	Preceňovací model	*IAS 17 ods. 49; IAS 38 ods. 75 – 87, 124 písm. a) bod ii)*	
0090	Nákladový model	*IAS 17 ods. 49; IAS 38 ods. 74*	

22. **Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania**

22.1. **Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti**

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			príloha V časť 2.280
		IFRS 7 ods. 20 písm. c)	0010
0010	**Príjem z poplatkov a provízií**	*príloha V časť 2.281 – 284*	
0020	Cenné papiere		
0030	*Emisie*	*príloha V časť 2.284 písm. a)*	
0040	*Prevodné príkazy*	*príloha V časť 2.284 písm. b)*	
0050	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s cennými papiermi*	*príloha V časť 2.284 písm. c)*	
0051	Podnikové financie		
0052	*Poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií*	*príloha V časť 2.284 písm. e)*	
0053	*Pokladničné služby*	*príloha V časť 2.284 písm. f)*	
0054	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s činnosťami podnikových financií*	*príloha V časť 2.284 písm. g)*	
0055	Spoplatnené poradenstvo	*príloha V časť 2.284 písm. h)*	
0060	Zúčtovanie a vyrovnanie	*príloha V časť 2.284 písm. i)*	
0070	Správa aktív	*príloha V časť 2.284 písm. j); 285 písm. a)*	
0080	Správa finančných nástrojov [podľa druhu zákazníka]	*príloha V časť 2.284 písm. j); 285 písm. b)*	
0090	*Kolektívne investovanie*		
0100	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti so službami správy finančných nástrojov*		
0110	Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie	*príloha V časť 2.284 písm. j); 285 písm. c)*	
0120	Fiduciárne transakcie	*príloha V časť 2.284 písm. j); 285 písm. d)*	
0131	Platobné služby	*príloha V časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0132	*Bežné účty*	*príloha V časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0133	*Kreditné karty*	*príloha V časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0134	*Debetné karty a ostatné platby kartou*	*príloha V časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			príloha V časť 2.280
		IFRS 7 ods. 20 písm. c)	0010
0135	*Prevody a ostatné platobné príkazy*	*príloha V časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0136	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami*	*príloha V časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0140	Rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka [podľa druhu produktu]	*príloha V časť 2.284 písm. l); 285 písm. f)*	
0150	*Kolektívne investovanie*		
0160	*Poistné produkty*		
0170	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s rozdelenými, ale nespravovanými zdrojmi zákazníka*		
0180	Štruktúrované financovanie	*príloha V časť 2.284 písm. n)*	
0190	Služby spravovania úverov	*príloha V časť 2.284 písm. o)*	
0200	Poskytnuté úverové prísľuby	*IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. c) bod ii); príloha V časť 2.284 písm. p)*	
0210	Poskytnuté finančné záruky	*IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. c) bod ii); príloha V časť 2.284 písm. p)*	
0211	Poskytnuté úvery	*príloha V časť 2.284 písm. r)*	
0213	Devízy	*príloha V časť 2.284 písm. s)*	
0214	Komodity	*príloha V časť 2.284 písm. t)*	
0220	Ostatný príjem z poplatkov a provízií	*príloha V časť 2.284 písm. u)*	
0230	**(Výdavky na poplatky a provízie)**	*príloha V časť 2.281 – 284*	
0235	(Cenné papiere)	*príloha V časť 2.284 písm. d)*	
0240	(Zúčtovanie a vyrovnanie)	*príloha V časť 2.284 písm. i)*	
0245	(Správa aktív)	*príloha V časť 2.284 písm. j); 285 písm. a)*	
0250	(Správa finančných nástrojov)	*príloha V časť 2.284 písm. j); 285 písm. b)*	
0255	(Platobné služby)	*príloha V časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0256	*(Z toho: kreditné, debetné a ostatné karty)*		
0260	(Služby spravovania úverov)	*príloha V časť 2.284 písm. o)*	

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			príloha V časť 2.280
		IFRS 7 ods. 20 písm. c)	0010
0270	(Prijaté úverové prísľuby)	*príloha V časť 2.284 písm. q)*	
0280	(Prijaté finančné záruky)	*príloha V časť 2.284 písm. q)*	
0281	(Externe zabezpečovaná distribúcia produktov)	*príloha V časť 2.284 písm. m)*	
0282	(Devízy)	*príloha V časť 2.284 písm. s)*	
0290	(Ostatné výdavky na poplatky a provízie)	*príloha V časť 2.284 písm. u)*	

22.2. **Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách**

		Odkazy	**Výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách**
			príloha V časť 2.285 písm. g)
			0010
0010	**Správa aktív [podľa druhu zákazníka]**	*príloha V časť 2.285 písm. a)*	
0020	Kolektívne investovanie		
0030	Dôchodkové fondy		
0040	Portfóliá zákazníkov spravované na základe voľného uváženia		
0050	Iné investičné nástroje		
0060	**Aktíva správy finančných nástrojov [podľa druhu zákazníka]**	*príloha V časť 2.285 písm. b)*	
0070	Kolektívne investovanie		
0080	Ostatné		
0090	Z čoho: zverené iným subjektom		
0100	**Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie**	*príloha V časť 2.285 písm. c)*	
0110	**Fiduciárne transakcie**	*príloha V časť 2.285 písm. d)*	
0120	**Platobné služby**	*príloha V časť 2.285 písm. e)*	
0130	**Rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka [podľa druhu produktu]**	*príloha V časť 2.285 písm. f)*	
0140	Kolektívne investovanie		
0150	Poistné produkty		
0160	Ostatné		

23. **Úvery a preddavky: doplňujúce informácie**

23.1. **Úvery a preddavky: počet nástrojov**

			Počet nástrojov *(príloha V časť 2.320)*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*					
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Počet nástrojov (príloha V časť 2.320)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*					
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Počet nástrojov (*príloha V časť 2.320*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319; 322*					
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Počet nástrojov *(príloha V časť 2.320)*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Počet nástrojov (príloha V časť 2.320)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Počet nástrojov *(príloha V časť 2.320)*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319; 322*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Počet nástrojov (príloha V časť 2.320)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Počet nástrojov (príloha V časť 2.320)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Počet nástrojov *(príloha V časť 2.320)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319; 322*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Počet nástrojov *(príloha V časť 2.320)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Počet nástrojov (príloha V časť 2.320)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Počet nástrojov (príloha V časť 2.320)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319; 322*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

23.2. **Úvery a preddavky: doplňujúce informácie o hrubých účtovných hodnotách**

			Hrubá účtovná hodnota *(príloha V časť 1.34)*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*					
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Úvery a preddavky v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*					
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*					
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0220	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*					
0230	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0240	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0250	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0260	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0270	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0280	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*					
0300	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0310	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0320	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0330	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0340	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0350	**Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia likvidity > 90 %**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0360	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0370	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0380	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0390	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0400	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0410	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Úvery a preddavky v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0220	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*				
0230	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0240	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0250	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0260	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0270	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0280	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0290	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*				
0300	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0310	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0320	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0330	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0340	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0350	**Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia likvidity > 90 %**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0360	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0370	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0380	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0390	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0400	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0410	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Úvery a preddavky v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0220	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*				
0230	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0240	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0250	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0260	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0270	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0280	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0290	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*				
0300	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0310	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0320	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0330	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0340	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0350	**Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia likvidity > 90 %**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0360	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0370	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0380	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0390	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0400	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0410	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Úvery a preddavky v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0220	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*				
0230	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0240	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0250	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0260	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0270	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0280	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0290	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*				
0300	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0310	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0320	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0330	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0340	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0350	**Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia likvidity > 90 %**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0360	Z toho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0370	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0380	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0390	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0400	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0410	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

23.3. **Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku: rozčlenenie podľa ukazovateľov LTV**

			Hrubá účtovná hodnota *(príloha V časť 1.34)*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*					
0020	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0030	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0040	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0050	**Úvery a preddavky malým a stredným podnikom (nefinančným korporáciám) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0060	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0070	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0080	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0090	**Úvery a preddavky nefinančným korporáciám iným než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0100	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0120	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0130	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytnuté malým a stredným podnikom (nefinančným korporáciám) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0140	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0150	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0170	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0180	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0190	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					
0200	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*					

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*				
0020	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0030	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0040	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0050	**Úvery a preddavky malým a stredným podnikom (nefinančným korporáciám) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0060	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0070	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0080	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0090	**Úvery a preddavky nefinančným korporáciám iným než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0100	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0110	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0120	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0130	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytnuté malým a stredným podnikom (nefinančným korporáciám) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0140	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0150	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0160	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0170	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0190	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0200	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

			Hrubá účtovná hodnota (príloha V časť 1.34)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*				
0020	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0030	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0040	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0050	**Úvery a preddavky malým a stredným podnikom (nefinančným korporáciám) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0060	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0070	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0080	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0090	**Úvery a preddavky nefinančným korporáciám iným než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0100	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0110	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0120	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0130	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytnuté malým a stredným podnikom (nefinančným korporáciám) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0140	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0150	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0160	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0170	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0190	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0200	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

			Hrubá účtovná hodnota (príloha V časť 1.34)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*				
0020	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0030	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0040	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0050	**Úvery a preddavky malým a stredným podnikom (nefinančným korporáciám) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0060	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0070	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0080	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0090	**Úvery a preddavky nefinančným korporáciám iným než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0100	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0110	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0120	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0130	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytnuté malým a stredným podnikom (nefinančným korporáciám) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0140	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0150	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

			Hrubá účtovná hodnota (*príloha V časť 1.34*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0160	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0170	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 60 % a nižším alebo rovným 80 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0190	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 80 % a nižším alebo rovným 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				
0200	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším ako 100 %	*príloha V časť 2.239x, 325*				

23.4. **Úvery a preddavky: doplňujúce informácie o akumulovaných znížených hodnotách a akumulovaných záporných zmenách reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*					
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Úvery a preddavky v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*					
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0150	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*					
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0170	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0180	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0190	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0200	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Úvery a preddavky v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0150	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0190	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0200	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Úvery a preddavky v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0150	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0190	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0200	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika (*príloha V časť 2.69 – 71*)			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Úvery a preddavky v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*				
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika *(príloha V časť 2.69 – 71)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0150	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*				
0160	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0190	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0200	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

23.5. **Úvery a preddavky: prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Finančné záruky prijaté pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*					
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0080	**Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*					

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0150	**Kolaterál prijatý vo forme nehnuteľného majetku pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*					

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	Z čoho: Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0220	**Doplňujúca položka: Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy**	*príloha V časť 2.319, 326, 327*					
0230	Z čoho: Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku	*príloha V časť 2.319, 326, 327*					

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Finančné záruky prijaté pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0080	**Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0150	**Kolaterál prijatý vo forme nehnuteľného majetku pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0160	Z čoho: Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0220	**Doplňujúca položka: Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy**	*príloha V časť 2.319, 326, 327*				
0230	Z čoho: Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku	*príloha V časť 2.319, 326, 327*				

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Finančné záruky prijaté pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				
0020	Z toho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0080	**Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0150	**Kolaterál prijatý vo forme nehnuteľného majetku pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0160	Z čoho: Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0220	**Doplňujúca položka: Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy**	*príloha V časť 2.319, 326, 327*				
0230	Z čoho: Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku	*príloha V časť 2.319, 326, 327*				

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Finančné záruky prijaté pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				
0020	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0080	**Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0090	Z čoho: domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0150	**Kolaterál prijatý vo forme nehnuteľného majetku pri úveroch a preddavkoch**	*príloha V časť 2.319, 326*				

			Maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *príloha V časť 2.171 – 172, 174*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0160	Z toho: Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0200	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0220	**Doplňujúca položka: Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy**	*príloha V časť 2.319, 326, 327*				
0230	Z toho: Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku	*príloha V časť 2.319, 326, 327*				

23.6. **Úvery a preddavky: Akumulované čiastočné odpisy**

			Akumulované čiastočné odpisy *(príloha V časť 2.72, 74)*				
					Bezproblémové		
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 1.32*	*príloha V časť 2. 256, 259 – 263*	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2. 222, 235*	*príloha V časť 2. 259 – 261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*					
0020	Z čoho: Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*					
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*					
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*					

			Akumulované čiastočné odpisy *(príloha V časť 2.72, 74)*			
			Problémové			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	
				Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		Odkazy	*príloha V časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*príloha V časť 2.256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Akumulované čiastočné odpisy *(príloha V časť 2.72, 74)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
				Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z toho: Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

			Akumulované čiastočné odpisy *(príloha V časť 2.72, 74)*			
			Problémové			
			Po splatnosti > 90 dní			
			Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Odkazy	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*	*príloha V časť 2.222, 235 – 236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Úvery a preddavky**	*príloha V časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: Domácnosti	*príloha V časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	*príloha V časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*príloha V časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP	*príloha V časť 2.239ix*				

24. **Úvery a preddavky: toky problémových expozícií, znížených hodnôt a odpisov od konca posledného finančného roka**

24.1. **Úvery a preddavky: Kladné peňažné toky a záporné peňažné toky problémových expozícií**

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota** *(príloha V časť 1.34)*						
			Problémové expozície – úvery a preddavky						
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP**
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)	
			príloha V časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Počiatočný zostatok**	*príloha V časť 2.328*							
0020	**Kladné peňažné toky**	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Kladný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie z bezproblémových expozícií bez úľavy	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Kladný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie z bezproblémových expozícií s úľavou	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	Z čoho: reklasifikované z bezproblémových expozícií s úľavou v skúšobnej lehote, ktoré boli predtým reklasifikované z problémových expozícií	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. b)*							

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota** *(príloha V časť 1.34)*						
			Problémové expozície – úvery a preddavky						
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP**
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)	
			príloha V časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0060	Kladný peňažný tok z dôvodu nákupu expozícií	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Kladný peňažný tok z dôvodu vzniknutého úroku	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. a)*							
0080	Kladný peňažný tok z iných dôvodov	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. c)*							
0090	Z čoho: kladný peňažný tok viac než raz	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. a)*							
0100	Z čoho: kladný peňažný tok expozícií poskytnutých za posledných 24 mesiacov	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. b)*							
0110	Z čoho: kladný peňažný tok expozícií poskytnutých počas obdobia	*príloha V časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. b)*							

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota (príloha V časť 1.34)						
			Problémové expozície – úvery a preddavky						
				Z čoho: domácnosti		Z čoho: nefinančné korporácie			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		Z čoho: MSP		Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)	
			príloha V časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**Záporné peňažné toky**	*príloha V časť 2.239iii – 239v, 331, 332*							
0130	Záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na bezproblémové expozície bez úľavy	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. a), 331, 332*							
0140	Záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na expozície s úľavou	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. a), 331, 332*							
0150	Záporný peňažný tok z dôvodu čiastočného alebo úplného splatenia úveru	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. b), 331, 332*							
0160	Záporný peňažný tok z dôvodu likvidácií kolaterálu	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. c), 331, 332*							
0170	Čisté kumulované náhrady z likvidácie kolaterálu	*príloha V časť 2.333*							

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota** *(príloha V časť 1.34)*						
			Problémové expozície – úvery a preddavky						
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP**
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)	
			príloha V časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0180	Z čoho: odpisy v rámci likvidácií kolaterálu	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. c)*							
0190	Záporný peňažný tok z dôvodu nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. d), 331, 332*							
0200	Čisté kumulované náhrady z nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	*príloha V časť 2.333*							
0210	Z čoho: odpisy v rámci nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. d)*							
0220	Záporný peňažný tok z dôvodu predaja nástrojov	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. e), 331, 332*							
0230	Čisté kumulované náhrady z predaja nástrojov	*príloha V časť 2.333*							

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota (príloha V časť 1.34)						
			Problémové expozície – úvery a preddavky						
				Z čoho: domácnosti		Z čoho: nefinančné korporácie			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		Z čoho: MSP		Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)	
			príloha V časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	Z čoho: odpisy v rámci predaja nástrojov	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. e)*							
0250	Záporný peňažný tok z dôvodu presunov rizika	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. f), 331, 332*							
0260	Čisté kumulované náhrady z presunov rizika	*príloha V časť 2.333*							
0270	Z čoho: odpisy v rámci presunov rizika	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. f)*							
0280	Záporný peňažný tok z dôvodu odpisov	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. g), 331, 332*							
0290	Záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na držané na predaj	*príloha V časť 2.239iii – 239vi, 331, 332*							

		Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota** *(príloha V časť 1.34)*						
			Problémové expozície – úvery a preddavky						
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP**
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)	
			príloha V časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0300	Záporný peňažný tok z ostatných dôvodov	*príloha V časť 2.239iii – 239v písm. h), 331, 332*							
0310	Z čoho: Záporný peňažný tok problémových expozícií, ktoré sa stali problémovými počas obdobia	*príloha V časť 2.334*							
0320	**Konečný zostatok**	*príloha V časť 2.328*							

24.2. **Úvery a preddavky: tok znížených hodnôt a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**

		Odkazy	**Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**						
			Problémové expozície – úvery a preddavky						
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP**
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)	
			príloha V časť 1.32, časť 2.69 – 71, 213 – 216, 223 – 239	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Počiatočný zostatok**	*príloha V časť 2.335*							
0020	**Nárasty počas obdobia**	*príloha V časť 2.336*							
0030	Z čoho: zníženia hodnoty oproti vzniknutému úroku	*príloha V časť 2.337*							
0040	**Poklesy počas obdobia**	*príloha V časť 2.338*							
0050	Z čoho: zrušenie zníženia hodnoty a záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	*príloha V časť 2.339 písm. a)*							
0060	Z čoho: uvoľnenie opravných položiek z dôvodu postupu „odvíjania sa“	*príloha V časť 2.339 písm. b)*							
0070	**Konečný zostatok**	*príloha V časť 2.335*							

24.3. **Úvery a preddavky: odpisy problémových expozícií počas obdobia**

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						
			Problémové expozície – úvery a preddavky						
				Z čoho: domácnosti		Z čoho: nefinančné korporácie			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		Z čoho: MSP		Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté MSP	
			príloha V časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*príloha V časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Odpisy počas obdobia**	*príloha V časť 2.340*							
0020	Z čoho: odpustenie dlhu	*príloha V časť 2.340*							

25. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami**

25.1. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: Kladné peňažné toky a záporné peňažné toky**

		Odkazy	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**			
							Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe	
							<= 2 roky	
			Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
			príloha V časť 1.34, časť 2.343	*príloha V časť 2.69 – 71, 343*	*príloha V časť 2.175, 175i, 344*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175*	*príloha V časť 2.175, 175i, 348*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Počiatočný zostatok**	*príloha V časť 2.341, 342*						
0020	**Kladné peňažné toky kolaterálu počas obdobia**	*príloha V časť 2.345, 349*						
0030	Kladný peňažný tok z dôvodu nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva	*príloha V časť 2.345, 349*						
0040	Kladný peňažný tok z dôvodu zmien hodnoty	*príloha V časť 2.345, 349*						
0050	**Záporné peňažné toky kolaterálu počas obdobia**	*príloha V časť 2.346, 349*						
0060	Záporný peňažný tok, za ktorý boli zinkasované peňažné prostriedky	*príloha V časť 2.347, 349*						

		Odkazy	Zníženie zostatku dlhu		Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia			
							Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe	
							<= 2 roky	
			Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
			príloha V časť 1.34, časť 2.343	*príloha V časť 2.69 – 71, 343*	*príloha V časť 2.175, 175i, 344*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175*	*príloha V časť 2.175, 175i, 348*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	Zinkasované peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov	*príloha V časť 2.347*						
0080	Zisky/(-) straty z predaja kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva	*príloha V časť 2.347*						
0090	Záporný peňažný tok s nahradením finančným nástrojom	*príloha V časť 2.346, 349*						
0100	Financovanie poskytnuté	*príloha V časť 2.347*						
0110	Záporný peňažný tok z dôvodu záporných zmien hodnoty	*príloha V časť 2.346, 349*						
0120	**Konečný zostatok**	*príloha V časť 2.341, 342*						

		Odkazy	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**					
			Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe				**Z čoho: dlhodobé aktíva držané na predaj**	
			> 2 roky <= 5 rokov		**> 5 rokov**			
			Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
			príloha V časť 2.175, 175i, 348	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*príloha V časť 2.175, 175i, 348*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*IFRS 5 ods. 6, príloha V časť 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5 ods. 6, príloha V časť 1.27, časť 2.175*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Počiatočný zostatok**	*príloha V časť 2.341, 342*						
0020	**Kladné peňažné toky kolaterálu počas obdobia**	*príloha V časť 2.345, 349*						
0030	Kladný peňažný tok z dôvodu nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva	*príloha V časť 2.345, 349*						
0040	Kladný peňažný tok z dôvodu zmien hodnoty	*príloha V časť 2.345, 349*						
0050	**Záporné peňažné toky kolaterálu počas obdobia**	*príloha V časť 2.346, 349*						
0060	Záporný peňažný tok, za ktorý boli zinkasované peňažné prostriedky	*príloha V časť 2.347, 349*						

		Odkazy	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**					
			Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe				**Z čoho: dlhodobé aktíva držané na predaj**	
			> 2 roky <= 5 rokov		**> 5 rokov**			
			Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
			príloha V časť 2.175, 175i, 348	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*príloha V časť 2.175, 175i, 348*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*IFRS 5 ods. 6, príloha V časť 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5 ods. 6, príloha V časť 1.27, časť 2.175*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0070	Zinkasované peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov	*príloha V časť 2.347*						
0080	Zisky/(-) straty z predaja kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva	*príloha V časť 2.347*						
0090	Záporný peňažný tok s nahradením finančným nástrojom	*príloha V časť 2.346, 349*						
0100	Financovanie poskytnuté	*príloha V časť 2.347*						
0110	Záporný peňažný tok z dôvodu záporných zmien hodnoty	*príloha V časť 2.346, 349*						
0120	**Konečný zostatok**	*príloha V časť 2.341, 342*						

25.2. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: druh získaného kolaterálu**

		Odkazy	Zníženie zostatku dlhu		Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia					
								Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe		
								<= 2 roky		
			Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny
			príloha V časť 1.34, časť 2.343	*príloha V časť 2.69 – 71, 343*	*príloha V časť 2.175, 175i, 344*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175*	*príloha V časť 2.175, 175ii*	*príloha V časť 2.175, 175i, 348*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*príloha V časť 2.175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Nehnuteľný majetok určený na bývanie**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0020	Z čoho: vo fáze výstavby/ projektovania	*príloha V časť 2.350, 352 písm. a)*								
0030	**Nehnuteľný majetok určený na podnikanie**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0040	Z čoho: vo fáze výstavby/ projektovania	*príloha V časť 2.350, 352 písm. a)*								
0050	Z čoho: Pozemky spojené s korporáciami pôsobiacimi v oblasti nehnuteľného majetku určeného na podnikanie (s výnimkou poľnohospodárskej pôdy)	*príloha V časť 2.350, 352 písm. b)*								
0060	Z čoho: Pôda s územným rozhodnutím povoľujúce výstavbu	*príloha V časť 2.350, 352 písm. b)*								

		Odkazy	Zníženie zostatku dlhu		Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia					
								Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe		
								<= 2 roky		
			Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny
			príloha V časť 1.34, časť 2.343	*príloha V časť 2.69 – 71, 343*	*príloha V časť 2.175, 175i, 344*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175*	*príloha V časť 2.175, 175ii*	*príloha V časť 2.175, 175i, 348*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*príloha V časť 2.175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0070	Z čoho: Pôda s územným rozhodnutím povoľujúce výstavbu	*príloha V časť 2.350, 352 písm. b)*								
0080	**Hnuteľný majetok**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0090	**Kapitálové cenné papiere a dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0100	**Ostatné**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0110	**Spolu**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0120	**Množstvo kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva**	*príloha V časť 2.350, 351*								

		Odkazy	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**							
			Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe						**Z čoho: dlhodobé aktíva držané na predaj**	
			> 2 roky <= 5 rokov			**> 5 rokov**				
			Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
			príloha V časť 2.175, 175i, 348	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*príloha V časť 2.175, 175ii, 348*	*príloha V časť 2.175, 175i, 348*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*príloha V časť 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5 ods. 6, príloha V časť 2.175, 175i*	*IFRS 5 ods. 6, príloha V časť 1.27, časť 2.175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Nehnuteľný majetok určený na bývanie**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0020	Z čoho: vo fáze výstavby/ projektovania	*príloha V časť 2.350, 352 písm. a)*								
0030	**Nehnuteľný majetok určený na podnikanie**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0040	Z čoho: vo fáze výstavby/ projektovania	*príloha V časť 2.350, 352 písm. a)*								
0050	Z čoho: Pozemky spojené s korporáciami pôsobiacimi v oblasti nehnuteľného majetku určeného na podnikanie (s výnimkou poľnohospodárskej pôdy)	*príloha V časť 2.350, 352 písm. b)*								
0060	Z čoho: Pôda s územným rozhodnutím povoľujúce výstavbu	*príloha V časť 2.350, 352 písm. b)*								

		Odkazy	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**							
			Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe						**Z čoho: dlhodobé aktíva držané na predaj**	
			> 2 roky <= 5 rokov			**> 5 rokov**				
			Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
			príloha V časť 2.175, 175i, 348	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*príloha V časť 2.175, 175ii, 348*	*príloha V časť 2.175, 175i, 348*	*príloha V časť 1.27, časť 2.175, 348*	*príloha V časť 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5 ods. 6, príloha V časť 2.175, 175i*	*IFRS 5 ods. 6, príloha V časť 1.27, časť 2.175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0070	Z čoho: Pôda s územným rozhodnutím povoľujúce výstavbu	*príloha V časť 2.350, 352 písm. b)*								
0080	**Hnuteľný majetok**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0090	**Kapitálové cenné papiere a dlhové cenné papiere**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0100	**Ostatné**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0110	**Spolu**	*príloha V časť 2.350, 351*								
0120	**Množstvo kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva**	*príloha V časť 2.350, 351*								

25.3. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**

		Odkazy	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**		
			Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny
			príloha V časť 1.34, časť 2.343	*príloha V časť 2.69 – 71, 343*	*IFRS 16 ods. 6, príloha V časť 2.175, 175i*	*IFRS 16 ods. 6, príloha V časť 1.27, časť 2.175*	*IFRS 16 ods. 6, príloha V časť 2.175, 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Spolu**	*príloha V časť 2.341, 357 – 358*					
0020	**Kladné peňažné toky z dôvodu nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva**	*príloha V časť 2.341, 345, 357 – 358*					

26. **Správa úľavy a kvalita úľavy**

		Odkazy	Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy								
						Z čoho: domácnosti			Z čoho: nefinančné korporácie		
				Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia		Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia		Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia
			príloha V časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*
			príloha V časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Počet nástrojov**	*príloha V časť 2.320, 355, 356*									
0020	**Hrubá účtovná hodnota nástrojov** na tieto opatrenia týkajúce sa úľavy:	*príloha V časť 1.34, časť 2.355, 357, 359*									
0030	doba odkladu/platobné moratórium	*príloha V časť 2.358 písm. a)*									
0040	zníženie úrokovej sadzby	*príloha V časť 2.358 písm. b)*									
0050	predĺženie splatnosti/lehoty	*príloha V časť 2.358 písm. c)*									
0060	zmenený splátkový kalendár	*príloha V časť 2.358 písm. d)*									

		Odkazy	Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy								
						Z čoho: domácnosti			Z čoho: nefinančné korporácie		
				Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia		Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia		Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia
			príloha V časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*
			príloha V časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0070	odpustenie dlhu	*príloha V časť 2.358 písm. e)*									
0080	swapy na dlhové aktíva	*príloha V časť 2.358 písm. f)*									
0090	iné opatrenia týkajúce sa úľavy	*príloha V časť 2.358 písm. g)*									
	Hrubá účtovná hodnota nástrojov, na ktoré sa vzťahovali opatrenia týkajúce sa úľavy vo viacerých časových bodoch	*príloha V časť 1.34, časť 2.355*									

		Odkazy	Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy								
						Z čoho: domácnosti			Z čoho: nefinančné korporácie		
				Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia		Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia		Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia
		príloha V časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	
		príloha V časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	
0100	Úvery a preddavky, na ktoré sa úľava uplatnila dvakrát	*príloha V časť 2.360 písm. a) bod i)*									
0110	Úvery a preddavky, na ktoré sa úľava uplatnila viac než dvakrát	*príloha V časť 2.360 písm. a) bod i)*									

		Odkazy	Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy								
						Z čoho: domácnosti			Z čoho: nefinančné korporácie		
				Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia		Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia		Z čoho: bezproblémové	Z čoho: s poskytnutými opatreniami týkajúcimi sa úľavy počas obdobia
			príloha V časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*
			príloha V časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*	*príloha V časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*príloha V časť 2.256, 259 – 261*	*príloha V časť 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	Úvery a preddavky, pri ktorých boli uplatnené ďalšie opatrenia týkajúce sa úľavy okrem už existujúcich opatrení týkajúcich sa úľavy	*príloha V časť 2.360 písm. a) bod ii)*									
0130	**Hrubá účtovná hodnota problémových úverov a preddavkov s úľavou, ktoré nesplnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové**	*príloha V časť 1.34, časť 2.232, 355, 360 písm. b)*									

30. **Podsúvahové transakcie: podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách**

30.1. **Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách**

		Odkazy	Účtovná hodnota finančných aktív vykazovaných v súvahe	Z čoho: čerpaná podpora likvidity	Reálna hodnota čerpanej podpory likvidity	Účtovná hodnota finančných záväzkov vykazovaných v súvahe	Nominálna hodnota podsúvahových expozícií daná vykazujúcou inštitúciou	Z čoho: nominálna hodnota poskytnutých úverových prísľubov	Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii v bežnom období
			IFRS 12 ods. 29 písm. a)	*IFRS 12 ods. 29 písm. a); príloha V časť 2.286*		*IFRS 12 ods. 29 písm. a)*	*IFRS 12 ods. B26 písm. e)*		*IFRS 12 ods. B26 písm. b); príloha V časť 2.287*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Spolu**								

30.2. **Rozčlenenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činností**

	Podľa povahy činností	*Odkazy*	Účtovná hodnota		
			Účelové subjekty zaoberajúce sa sekuritizáciou	Správa aktív	Iné činnosti
			článok 4 ods. 1 bod 66 CRR	*príloha V časť 2.285 písm. a)*	
		IFRS 12 ods. 24, B6. písm. a)	0010	0020	0030
0010	**Vybrané finančné aktíva vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie**	*IFRS 12 ods. 29 písm. a), b)*			
0021	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.213 – 239*			
0030	Deriváty	*IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.272*			

	Podľa povahy činností	*Odkazy*	**Účtovná hodnota**		
			Účelové subjekty zaoberajúce sa sekuritizáciou	**Správa aktív**	**Iné činnosti**
			článok 4 ods. 1 bod 66 CRR	*príloha V časť 2.285 písm. a)*	
		IFRS 12 ods. 24, B6. písm. a)	0010	0020	0030
0040	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*			
0050	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*			
0060	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*			
0070	**Vybrané vlastné imanie a finančné záväzky vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie**	*IFRS 12 ods. 29 písm. a), b)*			
0080	Emitované nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*			
0090	Deriváty	*IFRS 9 dodatok A; príloha V časť 2.272*			
0100	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*			
0110	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*			
			Nominálna hodnota		
0120	**Podsúvahové expozície poskytnuté vykazujúcou inštitúciou**	*IFRS 12 ods. B26 písm. e); príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 2.102 – 105, 113 – 115, 118*			
0131	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.117*			

31. **Spriaznené osoby**

31.1. **Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim**

		Odkazy *príloha V časť 2.288 – 291*	**Nesplatené zostatky**				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a ostatné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
			IAS 24 ods. 19 písm. a), b)	*IAS 24 ods. 19 písm. c); príloha V časť 2.289*	*IAS 24 ods. 19 písm. d), e); príloha V časť 2.289*	*IAS 24 ods. 19 písm. f)*	*IAS 24 ods. 19 písm. g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Vybrané finančné aktíva**	*IAS 24 ods. 18 písm. b)*					
0020	Nástroje vlastného imania	*IAS 32 ods. 11*					
0030	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*					
0040	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*					
0050	Z čoho: problémové	*príloha V časť 2.213 – 239*					
0060	**Vybrané finančné záväzky**	*IAS 24 ods. 18 písm. b)*					
0070	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*					
0080	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*					
0090	**Nominálna hodnota úverových prísľubov, finančných záruk a iných prísľubov**	*IAS 24 ods. 18 písm. b); Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V časť 2.102 – 105, 113 – 115, 118*					

		Odkazy *príloha V časť 2.288 – 291*	Nesplatené zostatky				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a ostatné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
			IAS 24 ods. 19 písm. a), b)	*IAS 24 ods. 19 písm. c); príloha V časť 2.289*	*IAS 24 ods. 19 písm. d), e); príloha V časť 2.289*	*IAS 24 ods. 19 písm. f)*	*IAS 24 ods. 19 písm. g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0100	Z čoho: problémové	*IAS 24 ods. 18 písm. b); príloha V časť 2.117*					
0110	**Prijaté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby**	*IAS 24 ods. 18 písm. b); príloha V časť 2.290*					
0120	**Pomyselná hodnota derivátov**	*príloha V časť 2.133 – 135*					
0131	**Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**	*IAS 24 ods. 1 písm. c); príloha V časť 2.69 – 71, 291*					
0132	**Rezervy na problémové podsúvahové expozície**	*príloha V časť 2.11, 106, 291*					

31.2. **Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi**

		Odkazy príloha V časť 2.288 – 289, 292 – 293	Bežné obdobie				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a ostatné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
			IAS 24 ods. 19 písm. a), b)	IAS 24 ods. 19 písm. c)	IAS 24 ods. 19 písm. d), e)	IAS 24 ods. 19 písm. f)	IAS 24 ods. 19 písm. g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úrokové výnosy**	*IAS 24 ods. 18 písm. a); príloha V časť 2.31*					
0020	**Úrokové náklady**	*IAS 24 ods. 18 písm. a); IAS 1 ods. 97; príloha V časť 2.31*					
0030	**Dividendové výnosy**	*IAS 24 ods. 18 písm. a); príloha V časť 2.40*					
0040	**Príjem z poplatkov a provízií**	*IAS 24 ods. 18 písm. a); IFRS 7 ods. 20 písm. c)*					
0050	**Výdavky na poplatky a provízie**	*IAS 24 ods. 18 písm. a); IFRS 7 ods. 20 písm. c)*					
0060	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IAS 24 ods. 18 písm. a)*					

		Odkazy príloha V časť 2.288 – 289, 292 – 293	Bežné obdobie				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a ostatné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
			IAS 24 ods. 19 písm. a), b)	IAS 24 ods. 19 písm. c)	IAS 24 ods. 19 písm. d), e)	IAS 24 ods. 19 písm. f)	IAS 24 ods. 19 písm. g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania iných ako finančných aktív**	*IAS 24 ods. 18 písm. a); príloha V časť 2.292*					
0080	**Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty problémových expozícií**	*IAS 24 ods. 18 písm. d); príloha V časť 2.293*					
0090	**Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv na problémové expozície**	*príloha V časť 2.50, 293*					

40. **Štruktúra skupiny**

40.1. **Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“**

Kód	Druh kódu	Vnútroštátny kód	Názov subjektu	Dátum vstupu	Akciový kapitál subjektu, do ktorého sa investuje	Vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje	Celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje	Zisk alebo (-) strata subjektu, do ktorého sa investuje	Sídlo subjektu, do ktorého sa investuje	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje
príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. a)	*príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. b)*	*príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. c)*	*IFRS 12 ods. 12 písm. a), 21 písm. a) bod i); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. d)*	*príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. e)*	*príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. f)*	*IFRS 12 ods. B12 písm. b); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. g)*	*IFRS 12 ods. B12 písm. b); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. g)*	*IFRS 12 ods. B12 písm. b); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. g)*	*IFRS 12 ods. 12 písm. b), 21 písm. a) bod iii); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. h)*	*príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. i)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

Kód NACE	Akumulovaný podiel na vlastnom imaní [v %]	Hlasovacie práva [v %]	Štruktúra skupiny [vzťah]	Postup účtovania [účtovná skupina]	Postup účtovania [skupina podľa nariadenia CRR]	Účtovná hodnota	Nadobúdacie náklady	Prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje	Reálna hodnota investícií, pre ktoré sú uverejnené cenové ponuky
príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. j)	*IFRS 12 ods. 21 písm. a) bod iv); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. k)*	*IFRS 12 ods. 21 písm. a) bod iv); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. l)*	*IFRS 12 ods. 10 písm. a) bod i); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. m)*	*IFRS 12 ods. 21 písm. b); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. n)*	*článok 18 CRR; príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. o)*	*príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. p)*	*príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. q)*	*príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. r)*	*IFRS 12 ods. 21 písm. b) bod iii); príloha V časť 2.294 – 295, 296 písm. s)*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“**

Bezpečnostný kód	Subjekt, do ktorého sa investuje		Holdingová spoločnosť				Akumulovaný podiel na vlastnom imaní[v %]	Účtovná hodnota	Nadobúdacie náklady
	Kód	Druh kódu	Kód	Druh kódu	Vnútroštátny kód	Názov holdingovej spoločnosti			
príloha V časť 2.297 písm. a)	*príloha V časť 2.296 písm. a), 297 písm. e)*	*príloha V časť 2.296 písm. b), 297 písm. e)*	*príloha V časť 2.297 písm. b)*	*príloha V časť 2.297 písm. c)*	*príloha V časť 2.297 písm. d)*		*príloha V časť 2.296 písm. j), 297 písm. e)*	*príloha V časť 2.296 písm. o), 297 písm. e)*	*príloha V časť 2.296 písm. p), 297 písm. e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. **Reálna hodnota**

41.1. **Hierarchia reálnych hodnôt: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote**

		Odkazy *príloha V časť 2.298*	**Reálna hodnota** *IFRS 7 ods. 25 – 26*	**Hierarchia reálnych hodnôt** *IFRS 13 ods. 97, 93 písm. b)*		
				Úroveň 1 *IFRS 13 ods. 76*	**Úroveň 2** *IFRS 13 ods. 81*	**Úroveň 3** *IFRS 13 ods. 86*
			0010	0020	0030	0040
	AKTÍVA					
0015	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2*				
0016	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*				
0017	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*				
	ZÁVÄZKY					
0070	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 7 ods. 8 písm. g); IFRS 9 ods. 4.2.1*				
0080	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*				
0090	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*				
0100	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*				

41.2. **Využívanie opcie na reálnu hodnotu**

		Odkazy	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*			
			Účtovný nesúlad	**Riadené na základe reálnej hodnoty**	**Hybridné zmluvy**	**Spravované v súvislosti s kreditným rizikom**
			IFRS 9 ods. B4.1.29	*IFRS 9 ods. B4.1.33*	*IFRS 9 ods. 4.3.6; IFRS 9 ods. 4.3.7; príloha V časť 2.300*	*IFRS 9 ods. 6.7; IFRS 7 ods. 8 písm. a), e); príloha V časť 2.301*
			0010	0020	0030	0040
	AKTÍVA					
0010	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*				
0030	Dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.31*				
0040	Úvery a preddavky	*príloha V časť 1.32*				
	ZÁVÄZKY					
0050	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2*				
0060	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V časť 1.36*				
0070	Emitované dlhové cenné papiere	*príloha V časť 1.37*				
0080	Ostatné finančné záväzky	*príloha V časť 1.38 – 41*				

42. **Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania**

		Odkazy *príloha V časť 2.302*	**Účtovná hodnota**	Z čoho: aktíva s právom na užívanie
				IFRS 16 ods. 47 písm. a), 53 písm. j), príloha V časť 2.303i
			0010	0020
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**	*IAS 16 ods. 6; IAS 16 ods. 29; IAS 1 ods. 54 písm. a)*		
0015	Z čoho: Softvérové aktíva	*IAS 38 ods. 4; príloha V časť 2.303*		
0020	Preceňovací model	*IAS 16 ods. 31, 73 písm. a), d)*		
0030	Nákladový model	*IAS 16 ods. 30, 73 písm. a), d)*		
0040	**Investičný nehnuteľný majetok**	*IAS 40 ods. 5, 30; IAS 1 ods. 54 písm. b)*		
0050	Model reálnej hodnoty	*IAS 40 ods. 33 – 55, 76*		
0060	Nákladový model	*IAS 40 ods. 56, 79 písm. c)*		
0070	**Ostatné nehmotné aktíva**	*IAS 38 ods. 8, 118, 122; príloha V časť 2.303*		
0075	Z čoho: Softvérové aktíva	*IAS 38 ods. 9; príloha V časť 2.303*		
0080	Preceňovací model	*IAS 38 ods. 75 – 87, 124 písm. a) bod ii)*		
0090	Nákladový model	*IAS 38 ods. 74*		

43. **Rezervy**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota** *príloha V časť 1.27*					
			Dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania	**Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky**	**Reštrukturalizácia**	**Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru**	**Iné poskytnuté prísľuby a záruky oceňované podľa IAS 37 a poskytnuté záruky oceňované podľa IFRS 4**	**Ostatné rezervy**
			IAS 19 ods. 63; IAS 1 ods. 78 písm. d); príloha V časť 2.9	*IAS 19 ods. 153; IAS 1 ods. 78 písm. d); príloha V časť 2.10*	*IAS 37 ods. 70 – 83, 84 písm. a)*	*IAS 37 ods. 14, 84 písm. a)*	*IAS 37; IFRS 4; príloha V časť 2.304 – 305*	*IAS 37 ods. 14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Počiatočný zostatok [účtovná hodnota na začiatku obdobia]**	*IAS 37 ods. 84 písm. a)*						
0020	Prírastky vrátane zvýšení existujúcich rezerv	*IAS 37 ods. 84 písm. b)*						
0030	(-) Použité sumy	*IAS 37 ods. 84 písm. c)*						
0040	(-) Nepoužité sumy obrátené počas obdobia	*IAS 37 ods. 84 písm. d)*						
0050	Zvýšenie diskontnej sumy [priebeh času] a účinok akejkoľvek zmeny diskontnej sadzby	*IAS 37 ods. 84 písm. e)*						
0060	Ostatné pohyby							
0070	**Konečný zostatok [účtovná hodnota na konci obdobia]**	*IAS 37 ods. 84 písm. a)*						

44 **Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky**

44.1. **Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami**

		Odkazy	**Suma**
			príloha V časť 2.306 – 307
			0010
0010	**Reálna hodnota aktív programov so stanovenými požitkami**	*IAS 19 ods. 140 písm. a) bod i), ods. 142*	
0020	Z čoho: finančné nástroje emitované inštitúciou	*IAS 19 ods. 143*	
0030	Nástroje vlastného imania	*IAS 19 ods. 142 písm. b)*	
0040	Dlhové nástroje	*IAS 19 ods. 142 písm. c)*	
0050	Nehnuteľnosti	*IAS 19 ods. 142 písm. d)*	
0060	Iné aktíva programov so stanovenými požitkami		
0070	**Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených požitkov**	*IAS 19 ods. 140 písm. a) bod ii)*	
0080	**Účinok stropu aktív**	*IAS 19 ods. 140 písm. a) bod iii)*	
0090	**Čisté aktíva zo stanovených požitkov [účtovná hodnota]**	*IAS 19 ods. 63; príloha V časť 2.308*	
0100	**Rezervy na dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania [účtovná hodnota]**	*IAS 19 ods. 63, IAS 1 ods. 78 písm. d); príloha V časť 2.9*	
0110	**Reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum**	*IAS 19 ods. 140 písm. b)*	

44.2. **Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov**

		Odkazy	**Záväzky zo stanovených požitkov**
			príloha V časť 2.306, 309
			0010
0010	**Počiatočný zostatok [súčasná hodnota]**	*IAS 19 ods. 140 písm. a) bod ii)*	
0020	Náklady na súčasnú službu	*IAS 19 ods. 141 písm. a)*	
0030	Úrokové náklady	*IAS 19 ods. 141 písm. b)*	
0040	Príspevky platené	*IAS 19 ods. 141 písm. f)*	
0050	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien demografických predpokladov	*IAS 19 ods. 141 písm. c) bod ii)*	
0060	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien finančných predpokladov	*IAS 19 ods. 141 písm. c) bod iii)*	

		Odkazy	**Záväzky zo stanovených požitkov**
			príloha V časť 2.306, 309
			0010
0070	Zvýšenie alebo (-) zníženie devízového kurzu	*IAS 19 ods. 141 písm. e)*	
0080	Dávky platené	*IAS 19 ods. 141 písm. g)*	
0090	Náklady na minulú službu vrátane ziskov a strát vyplývajúcich z vyrovnaní	*IAS 19 ods. 141 písm. d)*	
0100	Zvýšenie alebo (-) zníženie v dôsledku podnikových kombinácií a predaja podnikov	*IAS 19 ods. 141 písm. h)*	
0110	Iné zvýšenia alebo (-) zníženia		
0120	**Konečný zostatok [súčasná hodnota]**	*IAS 19 ods. 140 písm. a) bod ii); príloha V časť 2.310*	

44.3. **Výdavky na zamestnancov podľa druhu požitkov**

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			0010
0010	**Dôchodky a podobné výdavky**	*príloha V časť 2.311 písm. a)*	
0020	**Platby na základe podielov**	*IFRS 2 ods. 44; príloha V časť 2.311 písm. b)*	
0030	**Mzdy a platy**	*príloha V časť 2.311 písm. c)*	
0040	**Príspevky na sociálne zabezpečenie**	*príloha V časť 2.311 písm. d)*	
0050	**Odstupné**	*IAS 19 ods. 8, príloha V časť 2.311 písm. e)*	
0060	**Ostatné druhy výdavkov na zamestnancov**	*príloha V časť 2.311 písm. f)*	
0070	**VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV**		

44.4. **Výdavky na zamestnancov podľa kategórie odmeňovania a kategórie zamestnancov**

		Odkazy	Bežné obdobie			
			Celkový počet zamestnancov			
				Z čoho: určení zamestnanci	Z čoho: riadiaci orgán (vo svojej riadiacej funkcii) a vrcholový manažment	Z čoho: riadiaci orgán (vo svojej funkcii dohľadu)
				príloha V časť 2.311i písm. a)	*príloha V časť 2.311i*	*príloha V časť 2.311i písm. b)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Pevná odmena**	*príloha V časť 2.311i písm. a)*				
0020	**Pohyblivá odmena**	*príloha V časť 2.311i písm. a)*				
0030	**Výdavky na zamestnancov iné než odmeny**					
0040	**VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV**					
0050	**POČET ZAMESTNANCOV**	*príloha V časť 2.311ii*				

45. **Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát**

45.1. **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia**

		Odkazy	**Bežné obdobie**	**Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				príloha V časť 2.312
			0010	0020
0010	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5*		
0020	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2*		
0030	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV URČENÝCH ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**	*IFRS 7 ods. 20 písm. a) bod i)*		

45.2. **Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív**

		Odkazy	**Bežné obdobie**
			príloha V časť 2.313
			0010
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**	*IAS 16 ods. 68, 71*	
0020	**Investičný nehnuteľný majetok**	*IAS 40 ods. 69; IAS 1 ods. 34 písm. a), 98 písm. d)*	
0030	**Nehmotné aktíva**	*IAS 38 ods. 113 – 115A; IAS 1 ods. 34 písm. a)*	
0040	**Ostatné aktíva**	*IAS 1 ods. 34 písm. a)*	
0050	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z UKONČENIA VYKAZOVANIA NEFINANČNÝCH AKTÍV**	*IAS 1 ods. 34*	

45.3. **Ostatné prevádzkové výnosy a náklady**

		Odkazy	**Výnosy**	**Výdavky**
			0010	0020
0010	**Úpravy reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty**	*IAS 40 ods. 76 písm. d); príloha V časť 2.314*		
0020	**Investičný nehnuteľný majetok**	*IAS 40 ods. 75 písm. f); príloha V časť 2.314*		
0030	**Operatívne lízingy iné než investičný nehnuteľný majetok**	*IAS 16 ods. 81, 82; príloha V časť 2.315*		
0040	**Ostatné**	*príloha V časť 2.316*		
0050	**OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY ALEBO NÁKLADY**	*príloha V časť 2.314 – 316*		

46. **Výkaz zmien vlastného imania**

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy*	**Kapitál**	**Emisné ážio**	**Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál**	**Ostatné vlastné imanie**	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**
			IAS 1 ods. 106, 54 písm. r)	*IAS 1 ods. 106, 78 písm. e)*	*IAS 1 ods. 106; príloha V časť 2.18 – 19*	*IAS 1 ods. 106; príloha V časť 2.20*	*IAS 1 ods. 106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]**						
0020	Účinky opráv chýb	*IAS 1 ods. 106 písm. b); IAS 8 ods. 42*					
0030	Účinky zmien účtovných metód	*IAS 1 ods. 106 písm. b); IAS 1 ods. IG6; IAS 8 ods. 22*					
0040	**Počiatočný zostatok [bežné obdobie]**						
0050	Emisia kmeňových akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0060	Emisia preferenčných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0090	Konverzia dlhu na vlastné imanie	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0100	Zníženie kapitálu	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0110	Dividendy	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 35; IAS 1 ods. IG6*					

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy*	**Kapitál**	**Emisné ážio**	**Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál**	**Ostatné vlastné imanie**	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**
			IAS 1 ods. 106, 54 písm. r)	*IAS 1 ods. 106, 78 písm. e)*	*IAS 1 ods. 106; príloha V časť 2.18 – 19*	*IAS 1 ods. 106; príloha V časť 2.20*	*IAS 1 ods. 106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Nákup vlastných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 33*					
0130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 33*					
0140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0160	Prevody medzi zložkami vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); príloha V časť 2.318*					
0170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0180	Platby na základe podielov	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IFRS 2 ods. 10*					
0190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d)*					
0200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok	*IAS 1 ods. 106 písm. d) body i) – ii); IAS 1 ods. 81A písm. c); IAS 1 ods. IG6*					
0210	**Konečný zostatok [bežné obdobie]**						

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy*	**Nerozdelené zisky**	**Rezervy na precenenie**	**Ostatné rezervy**	**Vlastné akcie (-)**	**Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**
			článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	*IFRS 1 ods. 30 D5 – D8*	*IAS 1 ods. 106, 54 písm. c)*	*IAS 1 ods. 106; IAS 32 ods. 34, 33; príloha V časť 2.30*	*IAS 1 ods. 106 písm. a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]**						
0020	Účinky opráv chýb	*IAS 1 ods. 106 písm. b); IAS 8 ods. 42*					
0030	Účinky zmien účtovných metód	*IAS 1 ods. 106 písm. b); IAS 1 ods. IG6; IAS 8 ods. 22*					
0040	**Počiatočný zostatok [bežné obdobie]**						
0050	Emisia kmeňových akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0060	Emisia preferenčných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0090	Konverzia dlhu na vlastné imanie	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0100	Zníženie kapitálu	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0110	Dividendy	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 35; IAS 1 ods. IG6*					

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy*	**Nerozdelené zisky**	**Rezervy na precenenie**	**Ostatné rezervy**	**Vlastné akcie (-)**	**Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**
			článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	*IFRS 1 ods. 30 D5 – D8*	*IAS 1 ods. 106, 54 písm. c)*	*IAS 1 ods. 106; IAS 32 ods. 34, 33; príloha V časť 2.30*	*IAS 1 ods. 106 písm. a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Nákup vlastných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 33*					
0130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 33*					
0140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0160	Prevody medzi zložkami vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); príloha V časť 2.318*					
0170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*					
0180	Platby na základe podielov	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IFRS 2 ods. 10*					
0190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d)*					
0200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok	*IAS 1 ods. 106 písm. d) body i) – ii); IAS 1 ods. 81A písm. c); IAS 1 ods. IG6*					
0210	**Konečný zostatok [bežné obdobie]**						

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy*	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
				Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
			IAS 1 ods. 106; IAS 32 ods. 35	*IAS 1 ods. 54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1 ods. 54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1 ods. 9 písm. c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]**					
0020	Účinky opráv chýb	*IAS 1 ods. 106 písm. b); IAS 8 ods. 42*				
0030	Účinky zmien účtovných metód	*IAS 1 ods. 106 písm. b); IAS 1 ods. IG6; IAS 8 ods. 22*				
0040	**Počiatočný zostatok [bežné obdobie]**					
0050	Emisia kmeňových akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0060	Emisia preferenčných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0090	Konverzia dlhu na vlastné imanie	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0100	Zníženie kapitálu	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0110	Dividendy	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 35; IAS 1 ods. IG6*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy*	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
				Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
			IAS 1 ods. 106; IAS 32 ods. 35	*IAS 1 ods. 54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1 ods. 54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1 ods. 9 písm. c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0120	Nákup vlastných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 33*				
0130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 ods. 33*				
0140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0160	Prevody medzi zložkami vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); príloha V časť 2.318*				
0170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii)*				
0180	Platby na základe podielov	*IAS 1 ods. 106 písm. d) bod iii); IFRS 2 ods. 10*				
0190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania	*IAS 1 ods. 106 písm. d)*				
0200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok	*IAS 1 ods. 106 písm. d) body i) – ii); IAS 1 ods. 81A písm. c); IAS 1 ods. IG6*				
0210	**Konečný zostatok [bežné obdobie]**					

47. **Úvery a preddavky: priemerné trvanie a obdobia realizácie náhrad**

		Odkazy	SPOLU						
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytnuté nefinančným korporáciám iným než MSP**
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)	
				príloha V časť 1.42 písm. f)	*príloha V časť 2.86 písm. a), 87*	*príloha V časť 1.42 písm. e)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V časť 2.239ix*	*príloha V časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Problémové úvery a preddavky: vážený priemerný čas od dátumu splatnosti (v rokoch)**	*príloha V časť 2.362, 363*							
0020	**Čisté kumulované náhrady zo súdnych sporov uzavretých počas obdobia**	*príloha V časť 2.362, 364 písm. a)*							
0030	**Pokles hrubej účtovnej hodnoty zo súdnych sporov uzavretých počas obdobia**	*príloha V časť 2.362, 364 písm. b)*							
0040	**Priemerné trvanie súdnych sporov uzavretých počas daného obdobia (v rokoch)**	*príloha V časť 2.362, 364 písm. c)*							

PRÍLOHA IV

VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ PODĽA NÁRODNÝCH ÚČTOVNÝCH RÁMCOV

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
		ČASŤ 1 [ŠTVRŤROČNÁ PERIODICITA]
		Súvaha [Výkaz finančnej situácie]
1.1	F 01.01	Súvaha: aktíva
1.2	F 01.02	Súvaha: záväzky
1.3	F 01.03	Súvaha: vlastné imanie
2	F 02.00	**Výkaz ziskov a strát**
3	F 03.00	**Výkaz komplexného účtovného výsledku**
		Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany
4.1	F 04.01	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva držané na obchodovanie
4.2.1	F 04.02.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.2.2	F 04.02.2	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.3.1	F 04.03.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok
4.4.1	F 04.04.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote
4.5	F 04.05	Podriadené finančné aktíva
4.6	F 04.06	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: obchodné finančné aktíva
4.7	F 04.07	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.8	F 04.08	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní
4.9	F 04.09	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou
4.10	F 04.10	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva
5.1	F 05.01	**Úvery a preddavky iné ako držané na obchodovanie, obchodné aktíva alebo aktíva držané na predaj**
6.1	F 06.01	**Rozčlenenie úverov a preddavkov iných ako držaných na obchodovanie, obchodných aktív alebo aktív držaných na predaj nefinančným korporáciám podľa kódov NACE**
		Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti
7.1	F 07.01	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti
7.2	F 07.02	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti podľa národných GAAP

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
		Rozčlenenie finančných záväzkov
8.1	F 08.01	Rozčlenenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany
8.2	F 08.02	Podriadené finančné záväzky
		Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby
9.1	F 09.01	Podsúvahové expozície podľa národných GAAP: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby
9.1.1	F 09.01.1	Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby
9.2	F 09.02	Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prijaté prísľuby
10	F 10.00	**Deriváty – obchodovanie a ekonomické hedžingy**
		Účtovanie hedžingu
11.1	F 11.01	Deriváty – účtovanie hedžingu: rozčlenenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu
11.2	F 11.02	Deriváty – účtovanie hedžingu podľa národných GAAP: rozčlenenie podľa druhu rizika
11.3	F 11.03	Nederivátové hedžingové nástroje: rozčlenenie podľa účtovného portfólia a druhu hedžingu
11.3.1	F 11.03.1	Nederivátové hedžingové nástroje podľa národných GAAP: rozčlenenie podľa účtovného portfólia
11.4	F 11.04	Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty
		Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty
12	F 12.00	Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP
12.1	F 12.01	Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty
12.2	F 12.02	Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe)
		Prijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie
13.2.1	F 13.02.1	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k referenčnému dátumu]
13.3.1	F 13.03.1	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva – akumulovaný
14	F 14.00	**Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou**
15	F 15.00	**Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami**
		Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
16.1	F 16.01	Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany
16.2	F 16.02	Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja
16.3	F 16.03	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa nástroja
16.4	F 16.04	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa rizika
16.4.1	F 16.04.1	Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
16.5	F 16.05	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja
16.6	F 16.06	Zisky alebo straty z účtovania hedžingu
16.7	F 16.07	Zníženie hodnoty nefinančných aktív
16.8	F 16.08	Ostatné administratívne výdavky
		Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: súvaha
17.1	F 17.01	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: aktíva
17.2	F 17.02	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: podsúvahové expozície – poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby
17.3	F 17.03	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: záväzky
		Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách
18	F 18.00	Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách
18.1	F 18.01	Kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií – úvery a preddavky podľa sektora protistrany
18.2	F 18.02	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) a dodatočné informácie o úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom
19	F 19.00	**Expozície s úľavou**
		ČASŤ 2 [ŠTVRŤROČNE S PRAHOVOU HODNOTOU: ŠTVRŤROČNÁ PERIODICITA ALEBO NEVYKAZOVANIE]
		Geografické rozčlenenie
20.1	F 20.01	Geografické rozčlenenie aktív podľa miesta činností
20.2	F 20.02	Geografické rozčlenenie záväzkov podľa miesta činností
20.3	F 20.03	Geografické rozčlenenie hlavných položiek výkazu ziskov a strát podľa miesta činností
20.4	F 20.04	Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany
20.5	F 20.05	Geografické rozčlenenie podsúvahových expozícií podľa sídla protistrany
20.6	F 20.06	Geografické rozčlenenie záväzkov podľa sídla protistrany
20.7.1	F 20.07.1	Geografické rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE podľa sídla protistrany
21	F 21.00	**Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu**
		Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania
22.1	F 22.01	Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti
22.2	F 22.02	Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách
		Úvery a preddavky: dodatočné informácie
23.1	F 23.01	Úvery a preddavky: počet nástrojov
23.2	F 23.02	Úvery a preddavky: dodatočné informácie o hrubých účtovných hodnotách
23.3	F 23.03	Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku: rozčlenenie podľa ukazovateľov LTV (pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia)
23.4	F 23.04	Úvery a preddavky: dodatočné informácie o akumulovaných znížených hodnotách a akumulovaných záporných zmenách reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
23.5	F 23.05	Úvery a preddavky: prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky
23.6	F 23.06	Úvery a preddavky: akumulované čiastočné odpisy
		Úvery a preddavky: peňažné toky problémových expozícií, znížených hodnôt a odpisov od konca posledného finančného roka
24.1	F 24.01	Úvery a preddavky: kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií
24.2	F 24.02	Úvery a preddavky: tok znížených hodnôt a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
24.3	F 24.03	Úvery a preddavky: kladný peňažný tok odpisov problémových expozícií
		Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami
25.1	F 25.01	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: kladné a záporné peňažné toky
25.2	F 25.02	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: druh získaného kolaterálu
25.3	F 25.03	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia
26	F 26.00	**Správa úľavy a kvalita úľavy**
		ČASŤ 3 [POLROČNE]
		Podsúvahové transakcie: podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách
30.1	F 30.01	Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách
30.2	F 30.02	Rozčlenenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činností
		Spriaznené osoby
31.1	F 31.01	Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim
31.2	F 31.02	Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi
		ČASŤ 4 [ROČNE]
		Štruktúra skupiny
40.1	F 40.01	Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“
40.2	F 40.02	Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“
		Reálna hodnota
41.1	F 41.01	Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote
41.2	F 41.02	Používanie opcie na reálnu hodnotu
42	F 42.00	**Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania**
43	F 43.00	**Rezervy**
		Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky
44.1	F 44.01	Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami
44.2	F 44.02	Pohyby záväzkov týkajúcich sa programov so stanovenými požitkami
44.3	F 44.03	Výdavky na zamestnancov podľa druhu dávok
44.4	F 44.04	Výdavky na zamestnancov podľa štruktúry a kategórie zamestnancov

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	**KÓD VZORU**	**NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV**
		Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
45.1	F 45.01	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia
45.2	F 45.02	Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj a investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch
45.3	F 45.03	Ostatné prevádzkové výnosy a náklady
46	F 46.00	**Výkaz zmien vlastného imania**
47	F 47.00	**Priemerné trvanie a obdobia realizácie náhrad**

1. **Súvaha [Výkaz finančnej situácie]**

1.1 **Aktíva**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					Príloha V, časť 1.27 – 28
					0010
0010	**Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 4 Aktíva ods. 1 BAD*	*IAS 1.54 písm. i)*		
0020	Hotovosť	*Príloha V, časť 2.1*	*Príloha V, časť 2.1*		
0030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2*	*Príloha V, časť 2.2*		
0040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.3*	*Príloha V, časť 2.3*	5	
0050	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 5 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*			
0060	Deriváty		*IFRS 9 dodatok A*	10	
0070	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*	4	
0080	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*	4	
0090	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*	4	
0091	**Obchodné finančné aktíva**	*Článok 32 – 33 BAD; príloha V, časť 1.17*			
0092	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.17, 27*		10	
0093	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		4	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					Príloha V, časť 1.27 – 28
					0010
0094	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		4	
0095	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*		4	
0096	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*	4	
0098	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*	4	
0099	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*	4	
0100	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0110	Nástroje vlastného imania			4	
0120	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*	4	
0130	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*	4	
0141	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*	4	
0143	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*	4	
0144	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*	4	
0171	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 36 ods. 2 BAD*		4	
0172	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		4	
0173	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		4	
0174	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.32*		4	
0175	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve*		4	
0176	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		4	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
				Príloha V, časť 1.27 – 28	
				0010	
0177	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		4	
0178	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.32*		4	
0181	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*	4	
0183	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*	4	
0231	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**	*Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.18, 19*		4	
0390	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		4	
0232	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		4	
0233	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*		4	
0234	**Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**	*Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.20*		4	
0235	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		4	
0236	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		4	
0237	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*		4	
0240	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V, časť 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; príloha V, časť 1.22*	11	
0250	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.89A písm. a)*	*IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*Článok 4 Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 2 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.21, časť 2.4*	*IAS 1.54 písm. e); príloha V, časť 1.21, časť 2.4*	40	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					Príloha V, časť 1.27 – 28
					0010
0270	**Hmotné aktíva**	*Článok 4 Aktíva ods. 10 BAD*			
0280	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia		*IAS 16.6; IAS 1.54 písm. a); IFRS 16.47 písm. a)*	21, 42	
0290	Investičný majetok		*IAS 40.5; IAS 1.54 písm. b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Nehmotné aktíva**	*Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*	*IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*		
0310	Goodwill	*Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 113 CRR*	*IFRS 3.B67 písm. d); článok 4 ods. 1 bod 113 CRR*		
0320	Ostatné nehmotné aktíva	*Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD*	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47 písm. a)*	21, 42	
0330	**Daňové pohľadávky**		*IAS 1.54 písm. n) – o)*		
0340	Splatné daňové pohľadávky		*IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5*		
0350	Odložené daňové pohľadávky	*Článok 17 ods. 1 písm. f) smernice o účtovníctve; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR*	*IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR*		
0360	**Ostatné aktíva**	*Príloha V, časť 2.5, 6*	*Príloha V, časť 2.5*		
0370	**Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**		*IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38; príloha V, časť 2.7*		
0375	(-) **Haircuty pre obchodné aktíva oceňované reálnou hodnotou**	*Príloha V, časť 1.29*			
0380	**CELKOVÉ AKTÍVA**	*Článok 4 Aktíva BAD*	*IAS 1.9 písm. a), IG 6*		

1.2 **Záväzky**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					Príloha V, časť 1.27 – 28
					0010
0010	**Finančné záväzky držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Deriváty		*IFRS 9 dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)*	10	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					Príloha V, časť 1.27 – 28
					0010
0030	Krátke pozície		*IFRS 9.BA7 písm. b)*	8	
0040	Vklady		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	8	
0050	Emitované dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.37*	8	
0060	Ostatné finančné záväzky		*Príloha V, časť 1.38 – 41*	8	
0061	**Finančné záväzky na obchodovanie**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve*		8	
0062	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.25*		10	
0063	Krátke pozície			8	
0064	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		8	
0065	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*		8	
0066	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*		8	
0070	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	8	
0090	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*	8	
0100	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	8	
0110	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Vklady		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	8	
0130	Emitované dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.37*	8	
0140	Ostatné finančné záväzky		*Príloha V, časť 1.38 – 41*	8	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					Príloha V, časť 1.27 – 28
					0010
0141	**Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou**	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*		8	
0142	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		8	
0143	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*		8	
0144	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*		8	
0150	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; príloha V, časť 1.26*	11	
0160	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.8; IAS 39.89A písm. b)*	*IAS 39.89A písm. b); IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Rezervy**	*Článok 4 Záväzky ods. 6 BAD*	*IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)*	43	
0175	Fondy pre všeobecné bankové riziká [ak sa nachádzajú v záväzkoch]	*Článok 38.1 BAD; článok 4 bod 112 CRR; príloha V, časť 2.15*			
0180	Dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania	*Príloha V, časť 2.9*	*IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V, časť 2.9*	43	
0190	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	*Príloha V, časť 2.10*	*IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); príloha V, časť 2.10*	43	
0200	Reštrukturalizácia		*IAS 37.71*	43	
0210	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru		*IAS 37.14, dodatok C. príklady 6 a 10*	43	
0220	Poskytnuté prísľuby a záruky	*Článok 4 Záväzky ods. 6 písm. c), podsúvahové položky, článok 27 ods. 11, článok 28 ods. 8, článok 33 BAD*	*IFRS 9.4.2.1 písm. c), d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37; IFRS 4; príloha V, časť 2.11*	9 12 43	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					Príloha V, časť 1.27 – 28
					0010
0230	Ostatné rezervy	*Článok 4 Záväzky ods. 6 písm. c), podsúvahové položky BAD*	*IAS 37.14*	43	
0240	**Daňové záväzky**		*IAS 1.54 písm. n) – o)*		
0250	Splatné daňové záväzky		*IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5*		
0260	Odložené daňové záväzky	*Článok 17 ods. 1 písm. f) smernice o účtovníctve; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR*	*IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR*		
0270	**Akciový kapitál splatný na požiadanie**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V, časť 2.12*		
0280	**Ostatné záväzky**	*Príloha V, časť 2.13*	*Príloha V, časť 2.13*		
0290	**Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**		*IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38; príloha V, časť 2.14*		
0295	**Haircuty pre obchodné záväzky oceňované reálnou hodnotou**	*Príloha V, časť 1.29*			
0300	**CELKOVÉ ZÁVÄZKY**		*IAS 1.9 písm. b), IG 6*		

1.3 **Vlastné imanie**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					0010
0010	**Kapitál**	*Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD, článok 22 BAD*	*IAS 1.54 písm. r); článok 22 BAD*	46	
0020	Splatený kapitál	*Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD*	*IAS 1.78 písm. e)*		
0030	Nesplatený kapitál s výzvou na splatenie	*Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD; príloha V, časť 2.17*			
0040	**Emisné ážio**	*Článok 4 Záväzky ods. 10 BAD; článok 4 ods. 1 bod 124 CRR*	*IAS 1.78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR*	46	
0050	**Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál**	*Príloha V, časť 2.18 – 19*	*Príloha V, časť 2.18 – 19*	46	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					0010
0060	Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	*Článok 8 ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.18*	*IAS 32.28 – 29; príloha V, časť 2.18*		
0070	Ostatné emitované nástroje vlastného imania	*Príloha V, časť 2.19*	*Príloha V, časť 2.19*		
0080	**Ostatné vlastné imanie**	*Príloha V, časť 2.20*	*IFRS 2.10; Príloha V, časť 2.20*		
0090	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	*Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	*Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	46	
0095	Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		*IAS 1.82A písm. a)*		
0100	*Hmotné aktíva*		*IAS 16.39 – 41*		
0110	*Nehmotné aktíva*		*IAS 38.85 – 87*		
0120	*Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami*		*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120 písm. c)*		
0122	*Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj*		*IFRS 5.38, IG príklad 12*		
0124	*Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok*		*IAS 1.7 písm. d); IFRS 9.5.7.5, B5.7.1; príloha V, časť 2.21*		
0330	*Hedžová neefektívnosť hedžingov reálnej hodnoty pre nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok*		*IAS 1.7 písm. e); IFRS 9.5.7.5, 9.6.5.3; IFRS 7.24C; príloha V, časť 2.22*		
0340	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžovaná položka]*		*IFRS 9.5.7.5, 9.6.5.8 písm. b); príloha V, časť 2.22*		
0350	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžingový nástroj]*		*IAS 1.7 písm. e); IFRS 9.5.7.5, 9.6.5.8 písm. a); príloha V, časť 2.57*		
0360	*Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pripísateľné zmenám ich kreditného rizika*		*IAS 1.7 písm. f); IFRS 9.5.7.7; príloha V, časť 2.23*		
0128	Položky, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		*IAS 1.82A písm. a) bod ii)*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					0010
0130	*Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok [efektívny podiel]*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve*	*IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24B písm. b) body ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) body i) a iv), 7.24E písm. a); príloha V, časť 2.24*		
0140	*Prevod cudzej meny*	*Článok 39 ods. 6 BAD*	*IAS 21.52 písm. b); IAS 21.32, 38 – 49*		
0150	*Hedžingové deriváty. Rezerva na hedžingy peňažných tokov [efektívny podiel]*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve*	*IAS 1.7 písm. e); IFRS 7.24B písm. b) body ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) bod i), 7.24E; IFRS 9.6.5.11 písm. b); príloha V, časť 2.25*		
0155	*Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok*		*IAS 1.7 písm. da); IFRS 9.4.1.2A; 9.5.7.10; príloha V, časť 2.26*		
0165	*Hedžingové nástroje [neurčené prvky]*		*IAS 1.7 písm. g) a h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b) a c); príloha V, časť 2.60*		
0170	*Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj*		*IFRS 5.38, IG príklad 12*		
0180	*Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Nerozdelené zisky**	*Článok 4 Záväzky ods. 13 BAD; článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*	*Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*		
0200	**Preceňovacie rezervy**	*Článok 4 Záväzky ods. 12 BAD*	*IFRS 1.30, D5 – D8; príloha V, časť 2.28*		
0201	Hmotné aktíva	*Článok 7 ods. 1 smernice o účtovníctve*			
0202	Nástroje vlastného imania	*Článok 7 ods. 1 smernice o účtovníctve*			
0203	Dlhové cenné papiere	*Článok 7 ods. 1 smernice o účtovníctve*			
0204	Ostatné	*Článok 7 ods. 1 smernice o účtovníctve*			
0205	**Rezervy reálnej hodnoty**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve*			

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Účtovná hodnota**
					0010
0206	Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 písm. b) smernice o účtovníctve*			
0207	Hedžingové deriváty. Hedžingy peňažných tokov	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve; článok 30 písm. a) CRR*			
0208	Hedžingové deriváty. Iný hedžing	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*			
0209	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve*			
0210	**Ostatné rezervy**	*Článok 4 Záväzky ods. 11 – 13 BAD*	*IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e)*		
0215	Fondy pre všeobecné bankové riziká [ak sa nachádzajú vo vlastnom imaní]	*Článok 38.1 BAD; článok 4 bod 112 CRR; príloha V, časť 2.15*			
0220	Rezervy alebo akumulované straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované metódou vlastného imania	*Článok 9 ods. 7 písm. a) smernice o účtovníctve; článok 27; príloha V, časť 2.29*	*IAS 28.11; príloha V, časť 2.29*		
0230	Ostatné	*Príloha V, časť 2.29*	*Príloha V, časť 2.29*		
0235	**Rozdiely z prvej konsolidácie**	*Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve*			
0240	(-) **Vlastné akcie**	*Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V, časť 2.30*	*IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V, časť 2.30*	46	
0250	**Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**	*Článok 4 Záväzky ods. 14 BAD*	*IAS 1.81B písm. b) bod ii)*	2	
0260	(-) **Predbežné dividendy**	*Článok 26 ods. 2b CRR*	*IAS 32.35*		
0270	**Menšinové podiely [nekontrolné podiely]**	*Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve*	*IAS 1.54 písm. q)*		
0280	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	*Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	*Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	46	
0290	Ostatné položky			46	
0300	**CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE**		*IAS 1.9 písm. c), IG 6*	46	
0310	**CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY**	*Článok 4 Záväzky BAD*	*IAS 1.IG6*		

2. **Výkaz ziskov a strát**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
					0010
0010	**Úrokové výnosy**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 1 BAD; príloha V, časť 2.31*	*IAS 1.97; príloha V, časť 2.31*	16	
0020	Finančné aktíva držané na obchodovanie		*IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V, časť 2.33 a 34*		
0025	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		*IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IFRS 9.5.7.1*		
0030	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		*IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)*		
0041	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		*IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.5.7.10 – 11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		*IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko		*IFRS 9 dodatok A; .B6.6.16; príloha V, časť 2.35*		
0080	Ostatné aktíva		*Príloha V, časť 2.36*		
0085	Úrokové výnosy zo záväzkov	*Príloha V, časť 2.37*	*IFRS 9.5.7.1; príloha V, časť 2.37*		
0090	**(Úrokové náklady)**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.31*	*IAS 1.97; príloha V, časť 2.31*	16	
0100	(Finančné záväzky držané na obchodovanie)		*IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V, časť 2.33 a 34*		
0110	(Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)		*IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)*		
0120	(Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote)		*IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko)		*IAS 39.9; príloha V, časť 2.35*		
0140	(Ostatné záväzky)		*Príloha V, časť 2.38*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
					0010
0145	(Úrokové náklady z aktív)	*Príloha V, časť 2.39*	*IFRS 9.5.7.1; príloha V, časť 2.39*		
0150	**(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)**		*IFRIC 2.11*		
0160	**Dividendové výnosy**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 3 BAD; príloha V, časť 2.40*	*Príloha V, časť 2.40*	31	
0170	Finančné aktíva držané na obchodovanie		*IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V, časť 2.40*		
0175	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		*IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IFRS 9.5.7.1A; príloha V, časť 2.40*		
0191	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		*IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; príloha V, časť 2.41*		
0192	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované inou metódou než metódou vlastného imania	*Príloha V, časť 2.42*	*Príloha V, časť 2.42*		
0200	**Príjem z poplatkov a provízií**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 4 BAD*	*IFRS 7.20 písm. c)*	22	
0210	**(Výdavky na poplatky a provízie)**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 5 BAD*	*IFRS 7.20 písm. c)*	22	
0220	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*	*Príloha V, časť 2.45*	16	
0231	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10 – 11*		
0241	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		*IFRS 7.20 písm. a) bod v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		*IFRS 7.20 písm. a) bod v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Ostatné				
0280	**Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom**		*IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V, časť 2.43, 46*	16	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
					0010
0285	**Zisky alebo (-) straty z obchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*		16	
0287	**Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**		*IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V, časť 2.46*		
0290	**Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**		*IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V, časť 2.44*	16, 45	
0295	**Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*		16	
0300	**Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve*	*Príloha V, časť 2.47*	16	
0310	**Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom**	*Článok 39 BAD*	*IAS 21.28, 52 písm. a)*		
0320	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 13 – 14 BAD; príloha V, časť 2.56*	*príloha V, časť 2.56*		
0330	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom**	*Príloha V, časť 2.48*	*IAS 1.34; príloha V, časť 2.48*	45	
0340	**Ostatné prevádzkové výnosy**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 7 BAD; príloha V, časť 2.314 – 316*	*Príloha V, časť 2.314 – 316*	45	
0350	**(Ostatné prevádzkové náklady)**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 10 BAD; príloha V, časť 2.314 – 316*	*Príloha V, časť 2.314 – 316*	45	
0355	**CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM**				
0360	**(Administratívne výdavky)**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 8 BAD*			
0370	(Výdavky na zamestnancov)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 8 písm. a) BAD*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
0380	(Ostatné administratívne výdavky)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 8 písm. b) BAD*		16	
0385	**(Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov)**	*Príloha V, časť 2.48i*	*Príloha V, časť 2.48i*		
0390	**(Odpisy)**		*IAS 1.102, 104*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
					0010
0400	(Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 1.104; IAS 16.73 písm. e) bod vii)*		
0410	(Investičný majetok)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 1.104; IAS 40.79 písm. d) bod iv)*		
0415	(Goodwill)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*			
0420	(Ostatné nehmotné aktíva)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 1.104; IAS 38.118 písm. e) bod vi)*		
0425	**Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom**		*IFRS 9.5.4.3; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.49*		
0426	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		*IFRS 7.35J*		
0427	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		*IFRS 7.35J*		
0430	**[Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f) a g)*	9 12 43	
0435	(Platobné prísľuby pre fondy riešenia krízových situácií a systémy ochrany vkladov)	*Príloha V, časť 2.48i*	*Príloha V, časť 2.48i*		
0440	(Poskytnuté prísľuby a záruky)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 11 – 12 BAD*	*IFRS 9.4.2.1 písm. c), d), 9.B2.5; IAS 37; IFRS 4; príloha V, časť 2.50*		
0450	(Ostatné rezervy)				
0455	**[Zvýšenia alebo (-) zníženia fondu pre všeobecné bankové riziká, v čistom]**	*Článok 38.2 BAD*			
0460	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]**	*Článok 35 – 37 BAD; príloha V, časť 2.52, 53*	*IFRS 7.20 písm. a) bod viii); IFRS 9.5.4.4; príloha V, časť 2.51, 53*	12	
0481	(Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 13 – 14 BAD*	*IAS 28.40 – 43*	16	
0520	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív]**		*IAS 36.126 písm. a), b)*	16	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
					0010
0530	(Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)*		
0540	(Investičný majetok)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 40.79 písm. d) bod v)*		
0550	(Goodwill)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IFRS 3 dodatok B67 písm. d) bod v); IAS 36.124*		
0560	(Ostatné nehmotné aktíva)	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 38.118 písm. e) body iv), v)*		
0570	(Ostatné)		*IAS 36.126 písm. a), b)*		
0580	**Záporný goodwill vykázaný vo výsledku hospodárenia**	*Článok 24 ods. 3 písm. f) smernice o účtovníctve*	*IFRS 3 dodatok B64 písm. n) bod i)*		
0590	**Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 13 – 14 BAD*	*Príloha V, časť 2.54*		
0600	**Zisk alebo (-) strata z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti**		*IFRS 5.37; príloha V, časť 2.55*		
0610	**ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**[Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činností]**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 15 BAD*	*IAS 1.82 písm. d); IAS 12.77*		
0630	**ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 16 BAD*	*IAS 1, IG 6*		
0632	**Mimoriadny zisk alebo (-) strata po zdanení**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 21 BAD*			
0633	Mimoriadny zisk alebo strata pred zdanením	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 19 BAD*			
0634	[Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace s mimoriadnym ziskom alebo stratou]	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 20 BAD*			
0640	**Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení**		*IAS 1.82 písm. ea); IFRS 5.33 písm. a), 5.33 A; príloha V, časť 2.56*		
0650	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností pred zdanením		*IFRS 5.33 písm. b) bod i)*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Rozčlenenie v tabuľke*	**Bežné obdobie**
					0010
0660	[Daňové náklady alebo (-) výnosy týkajúce sa ukončených činností]		*IFRS 5.33 písm. b) body ii), iv)*		
0670	**ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 23 BAD*	*IAS 1.81A písm. a)*		
0680	Prisúditeľné menšinovému podielu [nekontrolným podielom]		*IAS 1.81B písm. b) bod i)*		
0690	Pripísateľné vlastníkom materskej spoločnosti		*IAS 1.81B písm. b) bod ii)*		

3. **Výkaz komplexného účtovného výsledku**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Bežné obdobie**
			0010
0010	**Zisk alebo (-) strata za rok**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Iný komplexný účtovný výsledok**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu**	*IAS 1.82A písm. a) bod i)*	
0040	Hmotné aktíva	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39 – 40*	
0050	Nehmotné aktíva	*IAS 1.7; IAS 38.85 – 86*	
0060	Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120 písm. c)*	
0070	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	*IFRS 5.38*	
0080	Podiel iných vykázaných príjmov a výdavkov subjektov účtovaných metódou vlastného imania	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	*IAS 1.7 písm. d)*	
0083	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, v čistom	*IFRS 9.5.7.5, 9.6.5.3; IFRS 7.24C; príloha V, časť 2.57*	
0084	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžovaná položka]*	*IFRS 9.5.7.5, 9.6.5.8 písm. b); príloha V, časť 2.57*	
0085	*Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžingový nástroj]*	*IFRS 9.5.7.5, 9.6.5.8 písm. a); príloha V, časť 2.57*	
0086	Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pripísateľné zmenám ich kreditného rizika	*IAS 1.7 písm. f)*	
0090	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovávať	*IAS 1.91 písm. b); príloha V, časť 2.66*	
0100	**Položky, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu**	*IAS 1.82A písm. a) bod ii)*	
0110	Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok [efektívny podiel]	*IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24C písm. b) body i) a iv), 7.24E písm. a); príloha V, časť 2.58*	
0120	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24C písm. b) bod i), 7.24E písm. a); príloha V, časť 2.58*	

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Bežné obdobie**
			0010
0130	*Prevedené na zisk alebo stratu*	*IAS 1.7, 92 – 95; IAS 21.48 – 49; IFRS 9.6.5.14; príloha V, časť 2.59*	
0140	*Iné reklasifikácie*	*Príloha V, časť 2.65*	
0150	Prevod cudzej meny	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52 písm. b)*	
0160	*Zisky alebo (-) straty z prevodu zaradené do vlastného imania*	*IAS 21.32, 38 – 47*	
0170	*Prevedené na zisk alebo stratu*	*IAS 1.7, 92 – 95; IAS 21.48 – 49*	
0180	*Iné reklasifikácie*	*Príloha V, časť 2.65*	
0190	Hedžingy peňažných tokov [efektívny podiel]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95 písm. a) – 96; IFRS 9.6.5.11 písm. b); IFRS 7.24C písm. b) bod i), 7.24E písm. a);*	
0200	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IAS 1.7 písm. e), IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. a), b) a d); IFRS 7.24C písm. b) bod i), 7.24E písm. a)*	
0210	*Prevedené na zisk alebo stratu*	*IAS 1.7, 92 – 95, IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. d) body ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) bod iv), 7.24E písm. a); príloha V, časť 2.59*	
0220	*Prevedené na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. d) bod i)*	
0230	*Iné reklasifikácie*	*Príloha V, časť 2.65*	
0231	Hedžingové nástroje [neurčené prvky]	*IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c); príloha V, časť 2.60*	
0232	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c)*	
0233	*Prevedené na zisk alebo stratu*	*IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c); príloha V, časť 2.61*	
0234	*Iné reklasifikácie*	*Príloha V, časť 2.65*	
0241	Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	*IAS 1.7 písm. da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; príloha V, časť 2.62 – 63*	

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Bežné obdobie**
			0010
0251	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Prevedené na zisk alebo stratu*	*IAS 1.7, IAS 1.92 – 95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; príloha V, časť 2.64*	
0270	*Iné reklasifikácie*	*IFRS 5.IG príklad 12; IFRS 9.5.6.5; príloha V, časť 2.64 – 65*	
0280	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	*IFRS 5.38*	
0290	*Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania*	*IFRS 5.38*	
0300	*Prevedené na zisk alebo stratu*	*IAS 1.7, 92 – 95; IFRS 5.38*	
0310	*Iné reklasifikácie*	*IFRS 5.IG príklad 12*	
0320	Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo (-) stratu	*IAS 1.91 písm. b), IG6; príloha V, časť 2.66*	
0340	**Celkový komplexný účtovný výsledok za rok**	*IAS 1.7, 81A písm. a), IG6*	
0350	Prisúditeľný menšinovému podielu [nekontrolnému podielu]	*IAS 1.83 písm. b) bod i), IG6*	
0360	Pripísateľný vlastníkom materskej spoločnosti	*IAS 1.83 písm. b) bod ii), IG6*	

4. **Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany**

4.1 **Finančné aktíva držané na obchodovanie**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**
				Príloha V, časť 1.27
				0010
0005	**Deriváty**			
0010	**Nástroje vlastného imania**		*IAS 32.11; príloha V, časť 1.44 písm. b)*	
0030	Z čoho: úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0050	Z čoho: nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	
0060	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	
0070	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	
0080	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	
0090	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0100	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0110	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	
0120	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	
0130	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	
0140	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	
0150	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0160	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0170	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	
0180	Domácnosti		*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	
0190	**FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE**		*IFRS 9 dodatok A*	

4.2.1 **Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
				Príloha V, časť 1.27	*Príloha V, časť 2.69*
				0010	0020
0010	**Nástroje vlastného imania**		*IAS 32.11; príloha V, časť 1.44 písm. b)*		
0020	Z čoho: úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0040	Z čoho: nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0050	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*		
0060	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0070	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0080	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0090	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0100	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0110	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*		
0120	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0130	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0140	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0150	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0160	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0170	Domácnosti		*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0180	**NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**		*IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2 **Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
				Príloha V, časť 1.27	*Príloha V, časť 2.69*
				0010	0020
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*			
0020	Z čoho: v obstarávacej cene				
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*			
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*			
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*			
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*		
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*		
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0190	**FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1 **Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. b)*		
					Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**
				Príloha V, časť 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a)*	*IFRS 9.B5.5.22 – 24; príloha V, časť 2.75*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Nástroje vlastného imania**		*IAS 32.11; príloha V, časť 1.44 písm. b)*				
0020	Z čoho: úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0050	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0060	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0070	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0080	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0090	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0100	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0110	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0120	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. b)*		
					Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**
				Príloha V, časť 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a)*	*IFRS 9.B5.5.22 – 24; príloha V, časť 2.75*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i)*
				0010	0015	0020	0030
0130	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0140	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0150	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0160	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0165	Z čoho: malé a stredné podniky		*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0170	Domácnosti		*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0180	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. b)*		**Akumulovaná znížená hodnota** *Príloha V, časť 2.70 písm. b), 71*	
				Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**	**Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M písm. b) bod ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V, časť 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i); IFRS 7.16A*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Nástroje vlastného imania**		*IAS 32.11; príloha V, časť 1.44 písm. b)*				
0020	Z čoho: úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0050	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0060	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0070	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0080	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0090	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0100	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0110	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0120	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. b)*		**Akumulovaná znížená hodnota** *Príloha V, časť 2.70 písm. b), 71*	
				Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**	**Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M písm. b) bod ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V, časť 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i); IFRS 7.16A*
				0040	0041	0050	0060
0130	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0140	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0150	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0160	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0165	Z čoho: malé a stredné podniky		*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0170	Domácnosti		*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0180	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota** *Príloha V, časť 2.70 písm. b), 71*		**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
				Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.67, 70 písm. d)*	*IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V, časť 2.72 – 74*	*IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V, časť 2.72 – 74*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Nástroje vlastného imania**		*IAS 32.11; príloha V, časť 1.44 písm. b)*				
0020	Z čoho: úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0050	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0060	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0070	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0080	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0090	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0100	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0110	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0120	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota** *Príloha V, časť 2.70 písm. b), 71*		**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
				Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.67, 70 písm. d)*	*IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V, časť 2.72 – 74*	*IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V, časť 2.72 – 74*
				0070	0071	0080	0090
0130	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0140	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0150	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0160	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0165	Z čoho: malé a stredné podniky		*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0170	Domácnosti		*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0180	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*				

4.4.1 **Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. b)*		
					Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**
				Príloha V, časť 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a)*	*IFRS 9.B5.5.22 – 24; príloha V, časť 2.75*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0020	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0030	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0040	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0050	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0060	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0080	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0090	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0100	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0110	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. b)*		
					Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**
				Príloha V, časť 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a)*	*IFRS 9.B5.5.22 – 24; príloha V, časť 2.75*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i)*
				0010	0015	0020	0030
0120	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0125	Z čoho: malé a stredné podniky		*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0130	Domácnosti		*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0140	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. b)*		**Akumulovaná znížená hodnota** *Príloha V, časť 2.70 písm. a), 71*	
				Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**	**Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M písm. b) bod ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V, časť 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i)*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0020	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0030	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0040	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0050	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0060	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0080	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0090	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0100	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0110	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. b)*		**Akumulovaná znížená hodnota** *Príloha V, časť 2.70 písm. a), 71*	
				Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**	**Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)**	**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M písm. b) bod ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V, časť 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i)*
				0040	0041	0050	0060
0120	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0125	Z čoho: malé a stredné podniky		*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0130	Domácnosti		*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0140	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota** *Príloha V, časť 2.70 písm. a), 71*		**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
				Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.67, 70 písm. d)*	*IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V, časť 2.72 – 74*	*IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V, časť 2.72 – 74*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0020	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0030	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0040	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0050	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0060	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0080	Centrálne banky		*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0090	Orgány verejnej správy		*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0100	Úverové inštitúcie		*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0110	Ostatné finančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota** *Príloha V, časť 2.70 písm. a), 71*		**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
				Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.67, 70 písm. d)*	*IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V, časť 2.72 – 74*	*IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V, časť 2.72 – 74*
				0070	0071	0080	0090
0120	Nefinančné korporácie		*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0125	Z čoho: malé a stredné podniky		*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0130	Domácnosti		*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0140	**FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*				

4.5 **Podriadené finančné aktíva**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**
				Príloha V, časť 1.27 – 28
				0010
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*	
0020	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*	
0030	**PODRIADENÉ [PRE EMITENTA] FINANČNÉ AKTÍVA**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.78, 100*	*Príloha V, časť 2.78, 100*	

4.6 **Obchodné finančné aktíva**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Účtovná hodnota**
			Príloha V, časť 1.27 – 28
			0010
0005	**Deriváty**	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.17, časť 2.68*	
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*	
0020	Z čoho: nekótované		
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Účtovná hodnota**
			Príloha V, časť 1.27 – 28
			0010
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	
0190	**OBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**	*Článok 32 – 33 BAD; príloha V, časť 1.17*	

4.7 **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			Príloha V, časť 1.27 – 28	*Príloha V, časť 2.69*
			0010	0021
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*		
0020	Z čoho: nekótované			
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*		
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*		
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0190	**NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**	*Článok 36 ods. 2 BAD*		

4.8 **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Finančné aktíva nepodliehajúce zníženiu hodnoty** *Príloha V, časť 1.34 písm. d), časť 2.79*		**Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty** *Príloha V, časť 2.79*		
			Účtovná hodnota	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. d)*	
						Aktíva bez zníženej hodnoty	**Aktíva so zníženou hodnotou**
			Príloha V, časť 1.27 – 28	*Príloha V, časť 2.69*	*Príloha V, časť 1.27 – 28*		*Článok 4 bod 95 CRR*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*					
0020	Z čoho: nekótované						
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Finančné aktíva nepodliehajúce zníženiu hodnoty** *Príloha V, časť 1.34 písm. d), časť 2.79*		**Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty** *Príloha V, časť 2.79*		
			Účtovná hodnota	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**	**Účtovná hodnota**	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. d)*	
						Aktíva bez zníženej hodnoty	**Aktíva so zníženou hodnotou**
			Príloha V, časť 1.27 – 28	*Príloha V, časť 2.69*	*Príloha V, časť 1.27 – 28*		*Článok 4 bod 95 CRR*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0175	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0190	**NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty** *Príloha V, časť 2.79*				
			Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	**Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
			Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71, 82*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*					
0020	Z čoho: nekótované						
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty** *Príloha V, časť 2.79*				
			Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	**Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
			Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71, 82*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0175	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0190	**NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve*					

4.9 **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. c), 34 písm. e)*			
			Aktíva bez zníženej hodnoty	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**	**Aktíva so zníženou hodnotou**	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**
			Príloha V, časť 2.80	*Príloha V, časť 1.19*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.80*	*Príloha V, časť 1.19*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*				
0006	Z čoho: nekótované					
0007	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0008	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0009	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. c), 34 písm. e)*			
			Aktíva bez zníženej hodnoty	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**	**Aktíva so zníženou hodnotou**	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**
			Príloha V, časť 2.80	*Príloha V, časť 1.19*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.80*	*Príloha V, časť 1.19*
			0010	0015	0020	0025
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0125	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0130	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0140	**NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ NÁKLADOVOU METÓDOU**	*Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V, časť 1.19*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku**	**Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Účtovná hodnota**	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**
			Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71, 82*	*Príloha V, časť 1.27 – 28*	*Príloha V, časť 1.19*
			0030	0041	0045	0050	0060
0005	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*					
0006	Z čoho: nekótované						
0007	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0008	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0009	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku**	**Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Účtovná hodnota**	**Z toho: aktíva oceňované metódou LOCOM**
		Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71, 82*	*Príloha V, časť 1.27 – 28*	*Príloha V, časť 1.19*	
			0030	0041	0045	0050	0060
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0125	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0130	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0140	**NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ NÁKLADOVOU METÓDOU**	*Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V, časť 1.19*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe trhového rizika**	**Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe kreditného rizika**	**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
		Príloha V, časť 2.80	*Príloha V, časť 2.80*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*	
		0070	0080	0090	0100	
0005	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*				
0006	Z čoho: nekótované					
0007	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0008	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0009	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe trhového rizika**	**Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe kreditného rizika**	**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
			Príloha V, časť 2.80	*Príloha V, časť 2.80*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*
			0070	0080	0090	0100
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0125	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0130	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0140	**NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ NÁKLADOVOU METÓDOU**	*Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V, časť 1.19*				

4.10 **Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. e), 34 písm. f)*			
			Aktíva bez zníženej hodnoty	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**	**Aktíva so zníženou hodnotou**	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**
			Príloha V, časť 2.81	*Príloha V, časť 1.20*	*Príloha V, časť 2.81*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 1.20*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*				
0020	Z čoho: nekótované					
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Hrubá účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.34 písm. e), 34 písm. f)*			
			Aktíva bez zníženej hodnoty	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**	**Aktíva so zníženou hodnotou**	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**
			Príloha V, časť 2.81	*Príloha V, časť 1.20*	*Príloha V, časť 2.81*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 1.20*
			0015	0016	0020	0025
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0175	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0190	**OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.20*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku**	**Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Účtovná hodnota**	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**
			Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71, 82*	*Príloha V, časť 1.27 – 28*	*Príloha V, časť 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*					
0020	Z čoho: nekótované						
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku**	**Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu**	**Účtovná hodnota**	**Z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM**
			Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.70 písm. c), 71, 82*	*Príloha V, časť 1.27 – 28*	*Príloha V, časť 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0175	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0190	**OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.20*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe trhového rizika**	**Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe kreditného rizika**	**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
		Príloha V, časť 2.81	*Príloha V, časť 2.81*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*	
		0080	0090	0100	0110	
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*				
0020	Z čoho: nekótované					
0030	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0040	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0050	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe trhového rizika**	**Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe kreditného rizika**	**Akumulované čiastočné odpisy**	**Akumulované úplné odpisy**
			Príloha V, časť 2.81	*Príloha V, časť 2.81*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.72 – 74*
			0080	0090	0100	0110
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0175	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0190	**OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.20*				

5. **Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu**

5.1. **Úvery a preddavky iné ako držané na obchodovanie, obchodné aktíva alebo aktíva držané na predaj**

			Odkazy	**Hrubá účtovná hodnota**	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*					
					Centrálne banky	**Orgány verejnej správy**	**Úverové inštitúcie**	**Ostatné finančné korporácie**	**Nefinančné korporácie**	**Domácnosti**
				Príloha V, časť 1.34	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Podľa produktu	0010	**Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]**	*Príloha V, časť 2.85 písm. a)*							
	0020	**Pohľadávka z kreditnej karty**	*Príloha V, časť 2.85 písm. b)*							
	0030	**Obchodné pohľadávky**	*Príloha V, časť 2.85 písm. c)*							
	0040	**Finančné lízingy**	*Príloha V, časť 2.85 písm. d)*							
	0050	**Obrátené repo úvery**	*Príloha V, časť 2.85 písm. e)*							
	0060	**Ostatné termínované úvery**	*Príloha V, časť 2.85 písm. f)*							
	0070	**Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery**	*Príloha V, časť 2.85 písm. g)*							
	0080	**ÚVERY A PREDDAVKY**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
Podľa kolaterálu	0090	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*							
	0100	Z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	*Príloha V, časť 2.86 písm. b), 87*							
Podľa účelu	0110	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a)*							
	0120	Z čoho: úvery na bývanie	*Príloha V, časť 2.88 písm. b)*							
Podľa podriadenosti	0130	Z čoho: úvery na financovanie projektov	*Príloha V, časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR*							

6. **Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE**

6.1. **Rozčlenenie úverov a preddavkov iných ako držaných na obchodovanie, obchodných aktív alebo aktív držaných na predaj nefinančným korporáciám podľa kódov NACE**

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *Príloha V, časť 1.42 písm. e), časť 2.91*					
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**		**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
						Z čoho: v stave zlyhania		
			Príloha V, časť 1.34	*Príloha V, časť 2.93*	*Príloha V, časť 2. 213 – 232*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.70 – 71*	*Príloha V, časť 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov**	*Nariadenie NACE*						
0020	**B. Ťažba a dobývanie**	*Nariadenie NACE*						
0030	**C. Priemyselná výroba**	*Nariadenie NACE*						
0040	**D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu**	*Nariadenie NACE*						
0050	**E. Dodávka vody**	*Nariadenie NACE*						
0060	**F. Stavebníctvo**	*Nariadenie NACE*						
0070	**G. Veľkoobchod a maloobchod**	*Nariadenie NACE*						
0080	**H. Doprava a skladovanie**	*Nariadenie NACE*						

		Odkazy	Nefinančné korporácie *Príloha V, časť 1.42 písm. e), časť 2.91*					
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
					Z čoho: v stave zlyhania		
			Príloha V, časť 1.34	*Príloha V, časť 2.93*	*Príloha V, časť 2. 213 – 232*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.70 – 71*	*Príloha V, časť 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I. Ubytovacie a stravovacie služby**	*Nariadenie NACE*						
0100	**J. Informácie a komunikácia**	*Nariadenie NACE*						
0105	**K. Finančné a poisťovacie činnosti**	*Nariadenie NACE; príloha V, časť 2.92*						
0110	**L. Činnosti v oblasti nehnuteľností**	*Nariadenie NACE*						
0120	**M. Odborné, vedecké a technické činnosti**	*Nariadenie NACE*						
0130	**N. Administratívne a podporné služby**	*Nariadenie NACE*						
0140	**O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie**	*Nariadenie NACE*						
0150	**P. Vzdelávanie**	*Nariadenie NACE*						
0160	**Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc**	*Nariadenie NACE*						
0170	**R. Umenie, zábava a rekreácia**	*Nariadenie NACE*						
0180	**S. Ostatné činnosti služieb**	*Nariadenie NACE*						
0190	**ÚVERY A PREDDAVKY**	*Príloha V, časť 1.32, časť 2.90*						

7. **Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti**

7.1 **Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27*											
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**			**Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)**			**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I; príloha V, časť 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*												
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*												
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*												
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*												
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*												
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*												
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*												
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*												

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27*											
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**			**Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)**			**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I; príloha V, časť 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*												
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*												
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*												
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*												
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*												
0190	**CELKOVÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*Príloha V, časť 2.94 – 95*												
	Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti													
0200	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	*Príloha V, časť 2.85 písm. a)*												
0210	Pohľadávka z kreditnej karty	*Príloha V, časť 2.85 písm. b)*												
0220	Obchodné pohľadávky	*Príloha V, časť 2.85 písm. c)*												
0230	Finančné lízingy	*Príloha V, časť 2.85 písm. d)*												

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27*											
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			**Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**			**Úverovo znehodnotené aktíva (etapa 3)**			**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I; príloha V, časť 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0240	Obrátené repo úvery	*Príloha V, časť 2.85 písm. e)*												
0250	Ostatné termínované úvery	*Príloha V, časť 2.85 písm. f)*												
0260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	*Príloha V, časť 2.85 písm. g)*												
0270	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*												
0280	Z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	*Príloha V, časť 2.86 písm. b), 87*												
0290	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a)*												
0300	Z čoho: úvery na bývanie	*Príloha V, časť 2.88 písm. b)*												
0310	Z čoho: úvery na financovanie projektov	*Príloha V, časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR*												

7.2 **Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti podľa národných GAAP**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*					
			Po splatnosti, ale nie zhoršenej kvality			**Po splatnosti zhoršenej kvality**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0070	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0080	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0090	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0100	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0110	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0120	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0130	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0140	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0150	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0160	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0170	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*					
			Po splatnosti, ale nie zhoršenej kvality			**Po splatnosti zhoršenej kvality**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0190	**CELKOVÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*Príloha V, časť 2.94 – 95*						
	Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti							
0200	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	*Príloha V, časť 2.85 písm. a)*						
0210	Pohľadávka z kreditnej karty	*Príloha V, časť 2.85 písm. b)*						
0220	Obchodné pohľadávky	*Príloha V, časť 2.85 písm. c)*						
0230	Finančné lízingy	*Príloha V, časť 2.85 písm. d)*						
0240	Obrátené repo úvery	*Príloha V, časť 2.85 písm. e)*						
0250	Ostatné termínované úvery	*Príloha V, časť 2.85 písm. f)*						
0260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	*Príloha V, časť 2.85 písm. g)*						
0270	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*					
			Po splatnosti, ale nie zhoršenej kvality			**Po splatnosti zhoršenej kvality**		
			≤ 30 dní	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**	**≤ 30 dní**	**> 30 dní ≤ 90 dní**	**> 90 dní**
			Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	Z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	*Príloha V, časť 2.86 písm. b), 87*						
0290	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a)*						
0300	Z čoho: úvery na bývanie	*Príloha V, časť 2.88 písm. b)*						
0310	Z čoho: úvery na financovanie projektov	*Príloha V, časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR*						

8. **Rozčlenenie finančných záväzkov**

8.1 **Rozčlenenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Obchodovanie**	**V nákladovej metóde**	**Účtovanie hedžingu**	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.101*
					Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25*	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Deriváty**	*Príloha II k nariadeniu CRR*	*IFRS 9.BA.7 písm. a)*							
0020	**Krátke pozície**		*IFRS 9.BA.7 písm. b)*							
0030	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*	*IAS 32.11*							
0040	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*							
0050	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*							
0060	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a), 44 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a), 44 písm. c)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Obchodovanie**	**V nákladovej metóde**	**Účtovanie hedžingu**	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.101*
					Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25*	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102*
		0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040		
0070	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*							
0080	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*							
0090	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*							
0100	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*							
0110	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b), 44 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b), 44 písm. c)*							
0120	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Obchodovanie**	**V nákladovej metóde**	**Účtovanie hedžingu**	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.101*
					Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25*	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0130	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*							
0140	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*							
0150	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*							
0160	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c), 44 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c), 44 písm. c)*							
0170	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*							
0180	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Obchodovanie**	**V nákladovej metóde**	**Účtovanie hedžingu**	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.101*
					Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25*	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102*
		0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040		
0190	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*							
0200	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*							
0210	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d), 44 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d), 44 písm. c)*							
0220	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*							
0230	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Obchodovanie**	**V nákladovej metóde**	**Účtovanie hedžingu**	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.101*
					Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25*	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0240	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*							
0250	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*							
0260	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. c)*							
0270	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*							
0280	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Obchodovanie**	**V nákladovej metóde**	**Účtovanie hedžingu**	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.101*
					Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25*	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0290	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*							
0300	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*							
0310	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. c)*							
0320	*Bežné účty/jednodňové vklady*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.1*							
0330	*Vklady s dohodnutou splatnosťou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.2*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Obchodovanie**	**V nákladovej metóde**	**Účtovanie hedžingu**	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.101*
					Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25*	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102*
		0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040		
0340	*Vklady s výpovednou lehotou*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.3; príloha V, časť 2.97*							
0350	*Zmluvy o repo transakciách*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9.4*							
0360	**Emitované dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.37, časť 2.98*	*Príloha V, časť 1.37, časť 2.98*							
0370	Vkladové listy	*Príloha V, časť 2.98 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.98 písm. a)*							
0380	Aktívami zabezpečené cenné papiere	*Článok 4 bod 61 CRR*	*Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*							
0390	Kryté dlhopisy	*Článok 129 CRR*	*Článok 129 CRR*							
0400	Hybridné zmluvy	*Príloha V, časť 2.98 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.98 písm. d)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						**Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Držané na obchodovanie	**Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	**Amortizovaná hodnota**	**Obchodovanie**	**V nákladovej metóde**	**Účtovanie hedžingu**	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.101*
					Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25*	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0410	Ostatné emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 2.98 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.98 písm. e)*							
0420	*Konvertibilné zložené finančné nástroje*		*IAS 32, AG 31*							
0430	*Nekonvertibilné*									
0440	**Ostatné finančné záväzky**	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*							
0445	Z čoho: lízingové záväzky		*IFRS 16.22, 26 – 28, 47 písm. b)*							
0450	**FINANČNÉ ZÁVÄZKY**									

8.2 **Podriadené finančné záväzky**

		Odkazy na národné GAAP	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**		
				Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	**V amortizovanej hodnote**	**V nákladovej metóde**
				IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1*	
				Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*
				0010	0020	0030
0010	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*			
0020	**Emitované dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*			
0030	**PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY**	*Príloha V, časť 2.99 – 100*	*Príloha V, časť 2.99 – 100*			

9. **Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby**

9.1.1 **Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *Príloha V, časť 2.107 – 108, 118*			
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné nástroje**
			IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; príloha V. časť 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*				
0021	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				
0030	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0040	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0050	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *Príloha V, časť 2.107 – 108, 118*			
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné nástroje**
			IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; príloha V. časť 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0060	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0070	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0080	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0090	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*				
0101	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				
0110	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *Príloha V, časť 2.107 – 108, 118*			
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné nástroje**
			IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; príloha V. časť 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0120	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0130	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0140	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0150	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0160	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0170	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*				
0181	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *Príloha V, časť 2.107 – 108, 118*			
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné nástroje**
			IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; príloha V. časť 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0190	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0200	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0210	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0220	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0230	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0240	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *Príloha V, časť 2.106 – 109*			
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné nástroje**
			IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)*	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)*	*IFRS 7.35M; príloha V. časť 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*				
0021	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				
0030	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0040	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0050	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *Príloha V, časť 2.106 – 109*			
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné nástroje**
			IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)*	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)*	*IFRS 7.35M; príloha V. časť 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0060	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0070	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0080	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0090	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*				
0101	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				
0110	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *Príloha V, časť 2.106 – 109*			
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné nástroje**
			IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)*	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)*	*IFRS 7.35M; príloha V. časť 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0120	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0130	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0140	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0150	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0160	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0170	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*				
0181	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9** *Príloha V, časť 2.106 – 109*			
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	**Úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)**	**Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné nástroje**
			IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)*	*IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)*	*IFRS 7.35M; príloha V. časť 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0190	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0200	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0210	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0220	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0230	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0240	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Ostatné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4**		**Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou**	
			Nominálna hodnota	**Rezerva**	**Nominálna hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov**
			IAS 37; IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V, časť 2.111, 118	*IAS 37; IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V, časť 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V, časť 2.110, 118*	*Príloha V, časť 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*				
0021	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				
0030	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0040	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0050	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Ostatné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4**		**Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou**	
			Nominálna hodnota	**Rezerva**	**Nominálna hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov**
			IAS 37; IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V, časť 2.111, 118	*IAS 37; IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V, časť 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V, časť 2.110, 118*	*Príloha V, časť 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0060	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0070	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0080	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0090	**Poskytnuté finančné záruky**	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*				
0101	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				
0110	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Ostatné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4**		**Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou**	
			Nominálna hodnota	**Rezerva**	**Nominálna hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov**
			IAS 37; IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V, časť 2.111, 118	*IAS 37; IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V, časť 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V, časť 2.110, 118*	*Príloha V, časť 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0120	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0130	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0140	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0150	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0160	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0170	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*				
0181	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*				

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Ostatné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4**		**Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou**	
			Nominálna hodnota	**Rezerva**	**Nominálna hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov**
			IAS 37; IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V, časť 2.111, 118	*IAS 37; IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V, časť 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V, časť 2.110, 118*	*Príloha V, časť 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0190	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0200	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0210	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0220	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0230	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0240	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				

9.1 **Podsúvahové expozície podľa národných GAAP: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby**

		Odkazy na národné GAAP	**Nominálna hodnota**	**Rezervy**
			Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.118	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.11*
			0010	0020
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*		
0021	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*		
0030	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0040	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0050	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0060	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0070	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0080	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0090	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*		
0101	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*		
0110	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0120	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0130	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0140	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0150	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		

		Odkazy na národné GAAP	**Nominálna hodnota**	**Rezervy**
			Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.118	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.11*
			0010	0020
0160	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0170	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*		
0181	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*		
0190	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0200	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0210	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0220	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0230	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0240	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		

9.2 **Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prijaté prísľuby**

		Odkazy na národné GAAP	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť**	**Nominálna hodnota**
				IFRS 7.36 písm. b); príloha V, časť 2.119	*Príloha V, časť 2.119*
				Príloha V, časť 2.119	*Príloha V, časť 2.119*
				0010	0020
0010	**Prijaté úverové prísľuby**	*Príloha V, časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 113*	*IFRS 9.2.1 písm. g), .BCZ2.2; príloha V, časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 113*		
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0070	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0080	**Prijaté finančné záruky**	*Príloha V, časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 114*	*IFRS 9.2.1 písm. e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8 dodatok A; IFRS 4 príloha A; príloha V, časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 114*		
0090	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0100	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0110	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0120	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		

		Odkazy na národné GAAP	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť**	**Nominálna hodnota**
				IFRS 7.36 písm. b); príloha V, časť 2.119	*Príloha V, časť 2.119*
				Príloha V, časť 2.119	*Príloha V, časť 2.119*
				0010	0020
0130	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0140	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0150	**Ostatné prijaté prísľuby**	*Príloha V, časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 115*	*Príloha V, časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 115*		
0160	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0170	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0180	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0190	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0200	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0210	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		

10. **Deriváty – obchodovanie a ekonomické hedžingy**

	Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Účtovná hodnota				Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	**Z toho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky**	**Z toho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Kladná hodnota**	**Záporná hodnota**	**Celkové obchodovanie**	**Z toho: predané**
				Príloha V, časť 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 písm. a); príloha V, časť 2.120, 131				*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				Príloha V, časť 1.17, časť 2.120	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 1.25, časť 2.120*	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Úroková sadzba**	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*								
0020	Z toho: ekonomické hedžingy	*Príloha V, časť 2.137 – 139*	*Príloha V, časť 2.137 – 139*								
0030	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0040	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0050	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0060	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								

	Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Účtovná hodnota				Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	**Z čoho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky**	**Z čoho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Kladná hodnota**	**Záporná hodnota**	**Celkové obchodovanie**	**Z čoho: predané**
				Príloha V, časť 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 písm. a); príloha V, časť 2.120, 131				*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				Príloha V, časť 1.17, časť 2.120	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 1.25, časť 2.120*	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0070	**Vlastné imanie**	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*								
0080	Z čoho: ekonomické hedžingy	*Príloha V, časť 2.137 – 139*	*Príloha V, časť 2.137 – 139*								
0090	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0100	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0110	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0120	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0130	**Devízy a zlato**	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*								

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Účtovná hodnota				Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	**Z čoho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky**	**Z čoho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Kladná hodnota**	**Záporná hodnota**	**Celkové obchodovanie**	**Z čoho: predané**
				Príloha V, časť 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 písm. a); príloha V, časť 2.120, 131				*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				Príloha V, časť 1.17, časť 2.120	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 1.25, časť 2.120*	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0140	Z čoho: ekonomické hedžingy	*Príloha V, časť 2.137 – 139*	*Príloha V, časť 2.137 – 139*								
0150	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0160	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0170	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0180	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*	*Príloha V, časť 2.136*								
0190	**Úver**	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*								
0195	Z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu	*Príloha V, časť 2.140*	*IFRS 9.6.7.1; príloha V, časť 2.140*								

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Účtovná hodnota				Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	**Z čoho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky**	**Z čoho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Kladná hodnota**	**Záporná hodnota**	**Celkové obchodovanie**	**Z čoho: predané**
				Príloha V, časť 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 písm. a); príloha V, časť 2.120, 131				*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				Príloha V, časť 1.17, časť 2.120	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 1.25, časť 2.120*	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	Z čoho: ostatné ekonomické hedžingy	*Príloha V, časť 2.137 – 140*	*Príloha V, časť 2.137 – 140*								
0210	Swap na kreditné zlyhanie										
0220	Opcia na kreditné rozpätie										
0230	Swap na celkový výnos										
0240	Ostatné										
0250	**Komodity**	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*								
0260	Z čoho: ekonomické hedžingy	*Príloha V, časť 2.137 – 139*	*Príloha V, časť 2.137 – 139*								
0270	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*								

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Účtovná hodnota				Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	**Z čoho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky**	**Z čoho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM**	**Kladná hodnota**	**Záporná hodnota**	**Celkové obchodovanie**	**Z čoho: predané**
				Príloha V, časť 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 písm. a); príloha V, časť 2.120, 131				*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				Príloha V, časť 1.17, časť 2.120	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 1.25, časť 2.120*	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	Z čoho: ekonomické hedžingy	*Príloha V, časť 2.137 – 139*	*Príloha V, časť 2.137 – 139*								
0290	**DERIVÁTY**	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.16 písm. a)*	*IFRS 9 dodatok A*								
0300	Z čoho: OTC – úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142*								
0310	Z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)*								
0320	Z čoho: OTC – zvyšné	*Príloha V, časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)*								

11. **Účtovanie hedžingu**

11.1 **Deriváty – účtovanie hedžingu: rozčlenenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu**

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			IFRS 7.24A; príloha V, časť 2.120, 131	*IFRS 7.24A; príloha V, časť 2.120, 131*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Úroková sadzba**	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*				
0020	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0030	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0040	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0050	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0060	**Vlastné imanie**	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*				
0070	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0080	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0090	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0100	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0110	**Devízy a zlato**	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*				
0120	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0130	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0140	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0150	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0160	**Úver**	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*				
0170	Swap na kreditné zlyhanie	*Príloha V, časť 2.136*				
0180	Opcia na kreditné rozpätie	*Príloha V, časť 2.136*				
0190	Swap na celkový výnos	*Príloha V, časť 2.136*				
0200	Ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			IFRS 7.24A; príloha V, časť 2.120, 131	*IFRS 7.24A; príloha V, časť 2.120, 131*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
			0010	0020	0030	0040
0210	**Komodity**	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*				
0220	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*				
0230	**HEDŽING REÁLNEJ HODNOTY**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. a); IFRS 9.6.5.2 písm. a)*				
0240	**Úroková sadzba**	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*				
0250	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0260	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0270	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0280	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0290	**Vlastné imanie**	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*				
0300	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0310	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0320	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0330	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0340	**Devízy a zlato**	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*				
0350	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0360	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0370	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0380	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0390	**Úver**	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*				
0400	Swap na kreditné zlyhanie	*Príloha V, časť 2.136*				
0410	Opcia na kreditné rozpätie	*Príloha V, časť 2.136*				
0420	Swap na celkový výnos	*Príloha V, časť 2.136*				
0430	Ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			IFRS 7.24A; príloha V, časť 2.120, 131	*IFRS 7.24A; príloha V, časť 2.120, 131*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*
			0010	0020	0030	0040
0440	**Komodity**	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*				
0450	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*				
0460	**HEDŽINGY PEŇAŽNÝCH TOKOV**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. b); IFRS 9.6.5.2 písm. b)*				
0470	**HEDŽING ČISTÝCH INVESTÍCIÍ DO ZAHRANIČNEJ PREVÁDZKY**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. c); IFRS 9.6.5.2 písm. c)*				
0480	**HEDŽINGY REÁLNEJ HODNOTY ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114 – 132*				
0490	**HEDŽINGY PEŇAŽNÝCH TOKOV ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA**	*IAS 39.71*				
0500	**DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	Z čoho: OTC – úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142*				
0520	Z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)*				
0530	Z čoho: OTC – zvyšné	*Príloha V, časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)*				

11.2 **Deriváty – účtovanie hedžingu podľa národných GAAP: rozčlenenie podľa druhu rizika**

	Podľa produktu alebo podľa druhu trhu	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	Účtovná hodnota			
			Aktíva	Z toho: aktíva účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Záväzky	Z toho: záväzky účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM
			Príloha V, časť 1.17, časť 2.120	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 1.25, časť 2.120*	*Príloha V, časť 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Úroková sadzba**	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*				
0020	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0030	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0040	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0050	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0060	**Vlastné imanie**	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*				
0070	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0080	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0090	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0100	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0110	**Devízy a zlato**	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*				

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	Účtovná hodnota			
			Aktíva	**Z čoho: aktíva účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM**	**Záväzky**	**Z čoho: záväzky účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM**
			Príloha V, časť 1.17, časť 2.120	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 1.25, časť 2.120*	*Príloha V, časť 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0120	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*				
0130	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*				
0140	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*				
0150	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0160	**Úver**	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*				
0170	Swap na kreditné zlyhanie	*Príloha V, časť 2.136*				
0180	Opcia na kreditné rozpätie	*Príloha V, časť 2.136*				
0190	Swap na celkový výnos	*Príloha V, časť 2.136*				
0200	Ostatné	*Príloha V, časť 2.136*				
0210	**Komodity**	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*				
0220	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*				
0230	**DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU**	*Príloha V, časť 1.22, 26*				
0231	Z čoho: hedžing reálnej hodnoty	*Príloha V, časť 2.143*				

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	Účtovná hodnota			
			Aktíva	**Z čoho: aktíva účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM**	**Záväzky**	**Z čoho: záväzky účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM**
			Príloha V, časť 1.17, časť 2.120	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 1.25, časť 2.120*	*Príloha V, časť 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0232	Z čoho: hedžingy peňažných tokov	*Príloha V, časť 2.143*				
0233	Z čoho: hedžing nákladov a cien	*Príloha V, časť 2.143, 144*				
0234	Z čoho: hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky	*Príloha V, časť 2.143*				
0235	Z čoho: hedžingy reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia	*Príloha V, časť 2.143*				
0236	Z čoho: hedžingy peňažných tokov úrokového rizika portfólia	*Príloha V, časť 2.143*				
0240	Z čoho: OTC – úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142*				
0250	Z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)*				
0260	Z čoho: OTC – zvyšné	*Príloha V, časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)*				

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	Pomyselná hodnota				Reálna hodnota	
			Celkový hedžing	Z čoho: deriváty účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Z čoho: predané	Z čoho: deriváty účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Kladná hodnota	Záporná hodnota
			Príloha V, časť 2.133 – 135	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Úroková sadzba**	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*						
0020	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*						
0030	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*						
0040	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*						
0050	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*						
0060	**Vlastné imanie**	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*						
0070	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*						
0080	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*						
0090	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*						
0100	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*						
0110	**Devízy a zlato**	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*						

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Pomyselná hodnota				Reálna hodnota	
			Celkový hedžing	Z čoho: deriváty účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Z čoho: predané	Z čoho: deriváty účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Kladná hodnota	Záporná hodnota
			Príloha V, časť 2.133 – 135	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0120	OTC opcie	*Príloha V, časť 2.136*						
0130	OTC iné	*Príloha V, časť 2.136*						
0140	Opcie organizovaného trhu	*Príloha V, časť 2.136*						
0150	Organizovaný trh – ostatné	*Príloha V, časť 2.136*						
0160	**Úver**	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*						
0170	Swap na kreditné zlyhanie	*Príloha V, časť 2.136*						
0180	Opcia na kreditné rozpätie	*Príloha V, časť 2.136*						
0190	Swap na celkový výnos	*Príloha V, časť 2.136*						
0200	Ostatné	*Príloha V, časť 2.136*						
0210	**Komodity**	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*						
0220	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*						
0230	**DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU**	*Príloha V, časť 1.22, 26*						
0231	Z čoho: hedžing reálnej hodnoty	*Príloha V, časť 2.143*						

	Podľa produktu alebo podľa druhu trhu	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	Pomyselná hodnota				Reálna hodnota	
			Celkový hedžing	**Z čoho: deriváty účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM**	**Z čoho: predané**	**Z čoho: deriváty účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM**	**Kladná hodnota**	**Záporná hodnota**
			Príloha V, časť 2.133 – 135	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.124*	*Príloha V, časť 2.132*	*Príloha V, časť 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0232	Z čoho: hedžingy peňažných tokov	*Príloha V, časť 2.143*						
0233	Z čoho: hedžing nákladov a cien	*Príloha V, časť 2.143, 144*						
0234	Z čoho: hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky	*Príloha V, časť 2.143*						
0235	Z čoho: hedžingy reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia	*Príloha V, časť 2.143*						
0236	Z čoho: hedžingy peňažných tokov úrokového rizika portfólia	*Príloha V, časť 2.143*						
0240	Z čoho: OTC – úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142*						
0250	Z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)*						
0260	Z čoho: OTC – zvyšné	*Príloha V, časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)*						

11.3 **Nederivátové hedžingové nástroje: rozčlenenie podľa účtovného portfólia a druhu hedžingu**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Účtovná hodnota**		
			Hedžing reálnej hodnoty	**Hedžing peňažných tokov**	**Hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky**
			Príloha V, časť 2.145	*Príloha V, časť 2.145*	*Príloha V, časť 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Nederivátové finančné aktíva**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	Z čoho: finančné aktíva držané na obchodovanie	*IFRS 9 dodatok A*			
0030	Z čoho: neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8 písm. a) bod ii)*			
0040	Z čoho: finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8 písm. a) bod i)*			
0050	**Nederivátové finančné záväzky**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Finančné záväzky držané na obchodovanie	*IFRS 9 dodatok A*			
0070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.3.1 **Nederivátové hedžingové nástroje podľa národných GAAP: rozčlenenie podľa účtovného portfólia**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	**Účtovná hodnota**
			Príloha V, časť 2.145
			0010
0010	**Nederivátové finančné aktíva**		
0020	Z čoho: obchodné finančné aktíva	*Článok 32 – 33 BAD; príloha V, časť 1.17*	
0030	Z čoho: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	*Článok 36 ods. 2 BAD*	
0040	Z čoho: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve*	
0050	Z čoho: ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	*Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.20*	
0060	**Nederivátové finančné záväzky**		
0070	Z čoho: finančné záväzky na obchodovanie	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve*	
0080	Z čoho: neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*	

11.4 **Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Mikrohedžingy**	**Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície**	**Hedžingové úpravy mikrohedžingov**		**Makrohedžingy**
			Účtovná hodnota	**Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítavaním)**	**Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/ záväzkov**	**Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií**	**Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia**
			IFRS 7.24B písm. a); príloha V, časť 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; príloha V, časť 2.147, 151*	*IFRS 7.24B písm. a) bod ii); príloha V, časť 2.148, 149*	*IFRS 7.24B písm. a) bod v); príloha V, časť 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; príloha V, časť 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	AKTÍVA						
0010	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8 písm. h); príloha V, časť 2.146, 151*					
0020	Úroková sadzba	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*					
0030	Vlastné imanie	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*					
0040	Devízy a zlato	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*					
0050	Úver	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*					
0060	Komodity	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*					
0070	Ostatné	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*					
0080	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8 písm. f); príloha V, časť 2.146, 151*					
0090	Úroková sadzba	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*					
0100	Vlastné imanie	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*					
0110	Devízy a zlato	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Mikrohedžingy**	**Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície**	**Hedžingové úpravy mikrohedžingov**		**Makrohedžingy**
			Účtovná hodnota	**Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítavaním)**	**Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/ záväzkov**	**Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií**	**Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia**
			IFRS 7.24B písm. a); príloha V, časť 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; príloha V, časť 2.147, 151*	*IFRS 7.24B písm. a) bod ii); príloha V, časť 2.148, 149*	*IFRS 7.24B písm. a) bod v); príloha V, časť 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; príloha V, časť 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Úver	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*					
0130	Komodity	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*					
0140	Ostatné	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*					
	ZÁVÄZKY						
0150	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8 písm. g); príloha V, časť 2.146, 151*					
0160	Úroková sadzba	*Príloha V, časť 2.129 písm. a)*					
0170	Vlastné imanie	*Príloha V, časť 2.129 písm. b)*					
0180	Devízy a zlato	*Príloha V, časť 2.129 písm. c)*					
0190	Úver	*Príloha V, časť 2.129 písm. d)*					
0200	Komodity	*Príloha V, časť 2.129 písm. e)*					
0210	Ostatné	*Príloha V, časť 2.129 písm. f)*					

12. **Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty**

12.0 **Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD *Článok 442 písm. i) CRR; príloha V, časť 2.153*	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia**	**Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia**	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Prevody medzi opravnými položkami**
				Príloha V, časť 2.154	*Príloha V, časť 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0330	**Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku**	*Článok 428 písm. g) bod ii) CRR*					
0335	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*					
0340	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0350	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0360	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0370	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0380	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0390	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0400	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0410	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0420	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD *Článok 442 písm. i) CRR; príloha V, časť 2.153*	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Prevody medzi opravnými položkami
				Príloha V, časť 2.154	*Príloha V, časť 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0440	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0450	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0460	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0470	**Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku**	*Článok 4 ods. 1 bod 95 CRR*					
0475	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*					
0480	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0490	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0500	**Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám**	*Článok 37.2 BAD; článok 4 bod 95 CRR*					
0505	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*					
0510	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0520	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0530	**Spolu**						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD *Článok 442 písm. i) CRR; príloha V, časť 2.153*	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Úpravy oceňovania zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**
			Príloha V, časť 2.155			*Príloha V, časť 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0330	**Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku**	*Článok 428 písm. g) bod ii) CRR*					
0335	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*					
0340	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0350	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0360	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0370	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0380	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0390	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0400	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0410	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0420	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD *Článok 442 písm. i) CRR; príloha V, časť 2.153*	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy oceňovania zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			Príloha V, časť 2.155			*Príloha V, časť 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0440	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0450	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0460	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0470	**Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku**	*Článok 4 ods. 1 bod 95 CRR*					
0475	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*					
0480	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0490	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0500	**Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám**	*Článok 37.2 BAD; článok 4 bod 95 CRR*					
0505	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*					
0510	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0520	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0530	**Spolu**						

12.1 **Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.159, 164 písm. b)	*IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.161 – 162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V, časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0020	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0030	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0040	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0050	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0060	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0070	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0080	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0090	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0100	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.159, 164 písm. b)	*IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.161 – 162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V, časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0110	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0120	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0130	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0140	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0170	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0180	**Opravné položky na dlhové nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0190	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0200	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0210	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0220	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.159, 164 písm. b)	*IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.161 – 162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V, časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0230	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0240	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0250	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0260	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0270	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0280	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0290	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0300	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0310	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0330	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0340	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0350	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.213 – 232*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.159, 164 písm. b)	*IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.161 – 162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V, časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0360	**Opravné položky na úverovo znehodnotené dlhové nástroje (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. dodatok A*						
0365	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0370	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0380	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0390	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0400	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0410	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0420	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0430	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0440	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0450	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0460	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0470	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.159, 164 písm. b)	*IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.161 – 162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V, časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0480	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0490	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0500	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0510	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0600	**Opravné položky kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**	*Príloha V, časť 2.156*						
0610	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0620	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0630	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0640	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0650	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0660	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0670	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.159, 164 písm. b)	*IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.161 – 162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V, časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0680	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0690	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0700	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0710	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0720	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0730	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0740	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0750	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0520	**Celkové opravné položky na dlhové nástroje**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 1)	*IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5, B2.5; príloha V, časť 2.157*						
0540	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 2)	*IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.3, B2.5; príloha V, časť 2.157*						
0550	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Počiatočný zostatok**	**Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia**	**Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania**	**Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)**	**Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)**
				IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.159, 164 písm. b)	*IFRS 7.35I; príloha V, časť 2.160, 164 písm. b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.161 – 162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V, časť 2.164 písm. c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0560	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	*IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, B2.5; príloha V, časť 2.157*						
0565	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené)	*Príloha V, časť 2.156*						
0570	**Celková rezerva na poskytnuté prísľuby a finančné záruky**	*IFRS 7.B8E; príloha V, časť 2.157*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V, časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; príloha V, časť 2.165*	*Príloha V, časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0020	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0030	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0040	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0050	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0060	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0070	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0080	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0090	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0100	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V, časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; príloha V, časť 2.165*	*Príloha V, časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0110	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0120	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0130	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0140	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0170	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0180	**Opravné položky na dlhové nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0190	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0200	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0210	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0220	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V, časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; príloha V, časť 2.165*	*Príloha V, časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0230	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0240	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0250	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0260	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0270	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0280	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0290	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0300	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0310	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0330	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0340	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0350	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.213 – 232*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V, časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; príloha V, časť 2.165*	*Príloha V, časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0360	**Opravné položky na úverovo znehodnotené dlhové nástroje (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. dodatok A*						
0365	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0370	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0380	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0390	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0400	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0410	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0420	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0430	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0440	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0450	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0460	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0470	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V, časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; príloha V, časť 2.165*	*Príloha V, časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0480	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0490	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0500	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0510	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0600	**Opravné položky kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva**	*Príloha V, časť 2.156*						
0610	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0620	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0630	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0640	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0650	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0660	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0670	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V, časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; príloha V, časť 2.165*	*Príloha V, časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0680	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0690	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0700	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0710	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0720	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0730	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0740	Z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0750	Z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V, časť 2.158*						
0520	**Celkové opravné položky na dlhové nástroje**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 1)	*IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5, B2.5; príloha V, časť 2.157*						
0540	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 2)	*IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.3, B2.5; príloha V, časť 2.157*						
0550	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov**	**Ostatné úpravy**	**Konečný zostatok**	**Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát**	**Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V, časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V, časť 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; príloha V, časť 2.165*	*Príloha V, časť 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0560	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	*IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, B2.5; príloha V, časť 2.157*						
0565	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené)	*Príloha V, časť 2.156*						
0570	**Celková rezerva na poskytnuté prísľuby a finančné záruky**	*IFRS 7.B8E; príloha V, časť 2.157*						

12.2 **Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe)**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota** *Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 167, 170*					
			Prevody medzi etapou 1 a etapou 2		**Prevody medzi etapou 2 a etapou 3**		**Prevody medzi etapou 1 a etapou 3**	
			Z etapy 2 do etapy 1	**Z etapy 1 do etapy 2**	**Z etapy 3 do etapy 2**	**Z etapy 2 do etapy 3**	**Z etapy 3 do etapy 1**	**Z etapy 1 do etapy 3**
			Príloha V, časť 2.168 – 169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0030	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0040	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0050	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0060	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0070	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0080	*Centrálne banky*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0090	*Orgány verejnej správy*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0100	*Úverové inštitúcie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota** *Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 167, 170*					
			Prevody medzi etapou 1 a etapou 2		**Prevody medzi etapou 2 a etapou 3**		**Prevody medzi etapou 1 a etapou 3**	
			Z etapy 2 do etapy 1	**Z etapy 1 do etapy 2**	**Z etapy 3 do etapy 2**	**Z etapy 2 do etapy 3**	**Z etapy 3 do etapy 1**	**Z etapy 1 do etapy 3**
			Príloha V, časť 2.168 – 169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Ostatné finančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0120	*Nefinančné korporácie*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0130	*Domácnosti*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0140	**Celkové dlhové nástroje**							
0150	**Poskytnuté prísľuby a finančné záruky**	*IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Prijatý kolaterál a záruky**

13.1 **Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie**

	Záruky a kolaterál	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*							
				Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom				Prijaté finančné záruky	
				Nehnuteľný majetok určený na bývanie	Nehnuteľný majetok určený na podnikanie	Peňažné prostriedky, vklady, [emitované dlhové cenné papiere]	Hnuteľný majetok	Vlastné imanie a dlhové cenné papiere	Zvyšné		Z čoho: kreditné deriváty
			IFRS 7.36 písm. b)	*Príloha V, časť 2.173 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod i)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod ii)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iii)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iv)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.114 písm. b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*								
0015	Z čoho: problémové	*Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 239, 260*	*Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 239, 260*								
0020	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0030	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0035	Z čoho: malé a stredné podniky (MSP)	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								

Záruky a kolaterál		*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*							
				Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		**Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom**				**Prijaté finančné záruky**	**Z čoho: kreditné deriváty**
				Nehnuteľný majetok určený na bývanie	**Nehnuteľný majetok určený na podnikanie**	**Peňažné prostriedky, vklady, [emitované dlhové cenné papiere]**	**Hnuteľný majetok**	**Vlastné imanie a dlhové cenné papiere**	**Zvyšné**		
			IFRS 7.36 písm. b)	*Príloha V, časť 2.173 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod i)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod ii)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iii)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iv)*	*Príloha V, časť 2.173 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.114 písm. b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239ix*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239ix*								
0037	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0040	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0050	Z čoho: úvery na bývanie	*Príloha V, časť 2.88 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. b)*								
0060	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a)*								

13.2.1 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k referenčnému dátumu]**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k referenčnému dátumu]** *(Príloha V, časť 2.175)*				
							Z čoho: neobežné aktíva držané na predaj *(IFRS 5.38; príloha V, časť 2.7)*	
				Hodnota pri prvotnom vykázaní	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny**	**Hodnota pri prvotnom vykázaní**	**Účtovná hodnota**
				Príloha V, časť 2.175i	*Príloha V, časť 1.27 – 28*	*Príloha V, časť 2.175ii*	*Príloha V, časť 2.175i*	*Príloha V, časť 1.27 – 28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**		*IAS 16.6*					
0020	**Iný než klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**		*IFRS 7.38 písm. a)*					
0030	Nehnuteľný majetok určený na bývanie	*Príloha V, časť 2.173 písm. a)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. a)*					
0040	Nehnuteľný majetok určený na podnikanie	*Príloha V, časť 2.173 písm. a)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. a)*					
0050	Hnuteľný majetok	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod ii)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. b) bod ii)*					
0060	Vlastné imanie a dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iii)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iii)*					
0070	Ostatné	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iv)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iv)*					
0080	**Spolu**							

13.3.1 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva – akumulovaný**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva – akumulovaný** *(Príloha V, časť 2.176)*				
							Z čoho: neobežné aktíva držané na predaj *(IFRS 5.38; príloha V, časť 2.7)*	
				Hodnota pri prvotnom vykázaní	**Účtovná hodnota**	**Akumulované záporné zmeny**	**Hodnota pri prvotnom vykázaní**	**Účtovná hodnota**
				Príloha V, časť 2.175i	*Príloha V, časť 1.27 – 28*	*Príloha V, časť 2.175ii*	*Príloha V, časť 2.175i*	*Príloha V, časť 1.27 – 28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**		*IAS 16.6*					
0020	**Iný než klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**		*IFRS 7.38 písm. a)*					
0030	Nehnuteľný majetok určený na bývanie	*Príloha V, časť 2.173 písm. a)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. a)*					
0040	Nehnuteľný majetok určený na podnikanie	*Príloha V, časť 2.173 písm. a)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. a)*					
0050	Hnuteľný majetok	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod ii)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. b) bod ii)*					
0060	Vlastné imanie a dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iii)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iii)*					
0070	Ostatné	*Príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iv)*	*IFRS 7.38 písm. a); príloha V, časť 2.173 písm. b) bod iv)*					
0080	**Spolu**							

14. **Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Poradie reálnej hodnoty** *IFRS 13.93 písm. b)*			**Zmena reálnej hodnoty počas obdobia** *Príloha V, časť 2.178*		**Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením** *Príloha V, časť 2.179*		
				Úroveň 1	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 písm. f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTÍVA										
0010	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. a) bod ii);IFRS 9 dodatok A*								
0020	Deriváty		*IFRS 9 dodatok A*								
0030	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*								
0040	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*								
0050	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*								
0051	**Obchodné finančné aktíva**	*Článok 32 – 33 BAD; príloha V, časť 1.17*									
0052	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.17*									
0053	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*									
0054	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*									
0055	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*									
0056	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8 písm. a) bod ii)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Poradie reálnej hodnoty** *IFRS 13.93 písm. b)*			**Zmena reálnej hodnoty počas obdobia** *Príloha V, časť 2.178*		**Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením** *Príloha V, časť 2.179*		
				Úroveň 1	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 písm. f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0057	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*								
0058	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*								
0059	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*								
0060	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*								
0070	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*									
0080	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*								
0090	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*								
0101	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*								
0103	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*								
0104	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*								
0121	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 smernice o účtovníctve*									

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Poradie reálnej hodnoty** *IFRS 13.93 písm. b)*			**Zmena reálnej hodnoty počas obdobia** *Príloha V, časť 2.178*		**Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením** *Príloha V, časť 2.179*		
				Úroveň 1	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 písm. f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0122	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*									
0123	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*									
0124	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.32*									
0125	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve*									
0126	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*									
0127	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*									
0128	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.32*									
0140	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V, časť 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; príloha V, časť 1.22*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Poradie reálnej hodnoty** *IFRS 13.93 písm. b)*			**Zmena reálnej hodnoty počas obdobia** *Príloha V, časť 2.178*		**Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením** *Príloha V, časť 2.179*		
				Úroveň 1	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 písm. f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ZÁVÄZKY										
0150	**Finančné záväzky držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Deriváty		*IFRS 9.BA.7 písm. a)*								
0170	Krátke pozície		*IFRS 9.BA.7 písm. b)*								
0180	Vklady		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*								
0190	Emitované dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.37*								
0200	Ostatné finančné záväzky		*Príloha V, časť 1.38 – 41*								
0201	**Finančné záväzky na obchodovanie**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve*									
0202	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.25, 27*									
0203	Krátke pozície										

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Poradie reálnej hodnoty** *IFRS 13.93 písm. b)*			**Zmena reálnej hodnoty počas obdobia** *Príloha V, časť 2.178*		**Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením** *Príloha V, časť 2.179*		
				Úroveň 1	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 písm. f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0204	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*									
0205	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*									
0206	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*									
0210	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*								
0230	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*								
0240	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*								
0250	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V, časť 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; príloha V, časť 1.26*								

15. **Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**			
				Prevedené aktíva			**Súvisiace záväzky** *ITS V, časť 2.181*
				Účtovná hodnota	**Z čoho: sekuritizácie**	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**	**Účtovná hodnota**
				IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 1.27	*IFRS 7.42D písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*	*IFRS 7.42D písm. e)*
				Príloha V, časť 1.27 – 28	*Článok 4 bod 61 CRR*	*Príloha V, časť 2.183 – 184*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. a) bod ii);IFRS 9 dodatok A*				
0020	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*				
0030	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0040	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0041	**Obchodné finančné aktíva**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.15*					
0042	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0043	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0044	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**			
				Prevedené aktíva			**Súvisiace záväzky** *ITS V, časť 2.181*
				Účtovná hodnota	**Z čoho: sekuritizácie**	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**	**Účtovná hodnota**
				IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 1.27	*IFRS 7.42D písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*	*IFRS 7.42D písm. e)*
				Príloha V, časť 1.27 – 28	*Článok 4 bod 61 CRR*	*Príloha V, časť 2.183 – 184*	
				0010	0020	0030	0040
0045	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*				
0047	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0048	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0050	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*				
0060	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0070	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*				
0080	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*				
0091	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**			
				Prevedené aktíva			**Súvisiace záväzky** *ITS V, časť 2.181*
				Účtovná hodnota	**Z čoho: sekuritizácie**	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**	**Účtovná hodnota**
				IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 1.27	*IFRS 7.42D písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*	*IFRS 7.42D písm. e)*
				Príloha V, časť 1.27 – 28	*Článok 4 bod 61 CRR*	*Príloha V, časť 2.183 – 184*	
				0010	0020	0030	0040
0092	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*				
0093	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0094	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0121	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 smernice o účtovníctve*					
0122	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0123	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0124	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; časť 1.14, časť 3.35*					
0125	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**			
				Prevedené aktíva			**Súvisiace záväzky** *ITS V, časť 2.181*
				Účtovná hodnota	**Z čoho: sekuritizácie**	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**	**Účtovná hodnota**
				IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 1.27	*IFRS 7.42D písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*	*IFRS 7.42D písm. e)*
				Príloha V, časť 1.27 – 28	*Článok 4 bod 61 CRR*	*Príloha V, časť 2.183 – 184*	
				0010	0020	0030	0040
0126	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0127	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0128	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; časť 1.14, časť 3.35*					
0131	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0133	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0181	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**	*Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V, časť 1.16*					
0200	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**			
				Prevedené aktíva			**Súvisiace záväzky** *ITS V, časť 2.181*
				Účtovná hodnota	**Z čoho: sekuritizácie**	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**	**Účtovná hodnota**
				IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 1.27	*IFRS 7.42D písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR*	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*	*IFRS 7.42D písm. e)*
				Príloha V, časť 1.27 – 28	*Článok 4 bod 61 CRR*	*Príloha V, časť 2.183 – 184*	
				0010	0020	0030	0040
0182	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0183	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0184	**Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**	*Článok 35 – 37 BAD*					
0185	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0186	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0187	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0190	**Spolu**						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**		**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	
				Súvisiace záväzky *ITS V, časť 2.181*		**Nevyrovnaná istina pôvodných aktív**	**Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]**
				Z čoho: sekuritizácie	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**		
				IFRS 7.42D písm. e)	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*		*IFRS 7.42D písm. f)*
				Článok 4 bod 61 CRR	*Príloha V, časť 2.183 – 184*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. a) bod ii);IFRS 9 dodatok A*				
0020	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*				
0030	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0040	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0041	**Obchodné finančné aktíva**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.15*					
0042	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0043	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0044	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**		**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	
				Súvisiace záväzky *ITS V, časť 2.181*		**Nevyrovnaná istina pôvodných aktív**	**Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]**
				Z čoho: sekuritizácie	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**		
				IFRS 7.42D písm. e)	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*		*IFRS 7.42D písm. f)*
				Článok 4 bod 61 CRR	*Príloha V, časť 2.183 – 184*		
				0050	0060	0070	0080
0045	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*				
0047	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0048	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0050	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*				
0060	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0070	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*				
0080	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*				
0091	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**		**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	
				Súvisiace záväzky *ITS V, časť 2.181*		**Nevyrovnaná istina pôvodných aktív**	**Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]**
				Z čoho: sekuritizácie	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**		
				IFRS 7.42D písm. e)	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*		*IFRS 7.42D písm. f)*
				Článok 4 bod 61 CRR	*Príloha V, časť 2.183 – 184*		
				0050	0060	0070	0080
0092	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*				
0093	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0094	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0121	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 smernice o účtovníctve*					
0122	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0123	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0124	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; časť 1.14, časť 3.35*					
0125	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**		**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	
				Súvisiace záväzky *ITS V, časť 2.181*		**Nevyrovnaná istina pôvodných aktív**	**Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]**
				Z čoho: sekuritizácie	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**		
				IFRS 7.42D písm. e)	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*		*IFRS 7.42D písm. f)*
				Článok 4 bod 61 CRR	*Príloha V, časť 2.183 – 184*		
				0050	0060	0070	0080
0126	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0127	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0128	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; časť 1.14, časť 3.35*					
0131	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0133	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0181	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**	*Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V, časť 1.16*					
0200	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené plne vykazované finančné aktíva**		**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	
				Súvisiace záväzky *ITS V, časť 2.181*		**Nevyrovnaná istina pôvodných aktív**	**Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]**
				Z čoho: sekuritizácie	**Z čoho: zmluvy o repo transakciách**		
				IFRS 7.42D písm. e)	*IFRS 7.42D písm. e); príloha V, časť 2.183 – 184*		*IFRS 7.42D písm. f)*
				Článok 4 bod 61 CRR	*Príloha V, časť 2.183 – 184*		
				0050	0060	0070	0080
0182	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0183	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0184	**Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**	*Článok 35 – 37 BAD*					
0185	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0186	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0187	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0190	**Spolu**						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	**Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich**	**Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo**
				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f); príloha V, časť 1.27, časť 2.181		*Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182*
						Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182
				0090	0100	0110
0010	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. a) bod ii);IFRS 9 dodatok A*			
0020	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*			
0030	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*			
0040	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*			
0041	**Obchodné finančné aktíva**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.15*				
0042	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*				
0043	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*				
0044	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	**Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich**	**Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo**
				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f); príloha V, časť 1.27, časť 2.181		*Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182*
						Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182
				0090	0100	0110
0045	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 9.4.1.4*			
0046	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*			
0047	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*			
0048	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*			
0050	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*			
0060	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*				
0070	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*			
0080	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*			
0091	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*			

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	**Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich**	**Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo**
				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f); príloha V, časť 1.27, časť 2.181		*Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182*
						Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182
				0090	0100	0110
0092	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*			
0093	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*			
0094	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*			
0121	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 smernice o účtovníctve*				
0122	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*				
0123	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*				
0124	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; časť 1.14, časť 3.35*				
0125	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2 smernice o účtovníctve*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	**Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich**	**Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo**
				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f); príloha V, časť 1.27, časť 2.181		*Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182*
						Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182
				0090	0100	0110
0126	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*				
0127	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*				
0128	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; časť 1.14, časť 3.35*				
0131	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*			
0132	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*			
0133	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*			
0181	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**	*Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V, časť 1.16*				
0200	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie**	**Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich**	**Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo**
				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f); príloha V, časť 1.27, časť 2.181		*Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182*
						Článok 109 CRR; príloha V, časť 2.182
				0090	0100	0110
0182	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*				
0183	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*				
0184	**Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**	*Článok 35 – 37 BAD*				
0185	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*				
0186	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*				
0187	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*				
0190	**Spolu**					

16. **Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát**

16.1 **Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**	
				Výnosy	**Náklady**
				Príloha V, časť 2.187, 189	*Príloha V, časť 2.188, 190*
				0010	0020
0010	**Deriváty – obchodovanie**	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.193*	*IFRS 9 dodatok A, .BA.1, .BA.6; príloha V, časť 2.193*		
0015	Z čoho: úrokové výnosy z derivátov v ekonomických hedžingoch	*Príloha V, časť 2.193*	*Príloha V, časť 2.193*		
0020	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*		
0030	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0040	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0050	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0060	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0070	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0080	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*		
0090	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0100	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0110	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0120	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0130	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0140	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0141	Z čoho: úvery na bývanie	*Príloha V, časť 2.88 písm. b), 194i*	*Príloha V, časť 2.88 písm. b), 194i*		
0142	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 194i*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 194i*		
0150	**Ostatné aktíva**	*Príloha V, časť 2.5*	*Príloha V, časť 2.5*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**	
				Výnosy	**Náklady**
				Príloha V, časť 2.187, 189	*Príloha V, časť 2.188, 190*
				0010	0020
0160	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		
0170	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0180	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0190	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0200	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0210	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0220	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0230	**Emitované dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*		
0240	**Ostatné finančné záväzky**	*Príloha V, časť 1.32 – 34, časť 2.191*	*Príloha V, časť 1.32 – 34, časť 2.191*		
0250	**Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko**	*Príloha V, časť 2.192*	*Príloha V, časť 2.192*		
0260	**Ostatné záväzky**	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*		
0270	**ÚROK**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 1, 2 BAD*	*IAS 1.97*		
0280	Z čoho: úrokové výnosy z úverovo znehodnotených finančných aktív		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; príloha V, časť 2.194*		
0290	Z čoho: úroky z lízingov	*Príloha V, časť 2.194ii*	*IFRS 16.38 písm. a), 49; príloha V, časť 2.194ii*		

16.2 **Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.195 – 196
				0010
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		
0020	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*	
0030	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.195 – 196
				0010
0040	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	
0050	**Emitované dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*	
0060	**Ostatné finančné záväzky**	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	
0070	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z UKONČENIA VYKAZOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV NEOCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD; príloha V, časť 2.45*	*Príloha V, časť 2.45*	

16.3 **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa nástroja**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.197–198
				0010
0010	**Deriváty**		*IFRS 9 dodatok A, .BA.1, .BA.7 písm. a)*	
0015	Z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9 písm. d); príloha V, časť 2.199*	
0020	**Nástroje vlastného imania**		*IAS 32.11*	
0030	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31*	
0040	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32*	
0050	**Krátke pozície**		*IFRS 9.BA.7 písm. b)*	
0060	**Vklady**		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.197–198
				0010
0070	**Emitované dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.37*	
0080	**Ostatné finančné záväzky**		*Príloha V, časť 1.38 – 41*	
0090	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM**		*IFRS 9 dodatok A, .BA.6; IFRS 7.20 písm. a) bod i)*	
0095	Z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote		*IFRS 9.5.6.2; príloha V, časť 2.199*	
0100	**Deriváty**	*Príloha II k nariadeniu CRR*		
0110	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		
0120	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31*		
0130	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32*		
0140	**Krátke pozície**			
0150	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		
0160	**Emitované dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.37*		
0170	**Ostatné finančné záväzky**	*Príloha V, časť 1.38 – 41*		
0180	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z OBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD; príloha V, časť 1.17*		

16.4 **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa rizika**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				0010
0010	**Úrokové nástroje a súvisiace deriváty**		*Príloha V, časť 2.200 písm. a)*	
0020	**Nástroje vlastného imania a súvisiace deriváty**		*Príloha V, časť 2.200 písm. b)*	
0030	**Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom**		*Príloha V, časť 2.200 písm. c)*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				0010
0040	**Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty**		*Príloha V, časť 2.200 písm. d)*	
0050	**Deriváty súvisiace s komoditami**		*Príloha V, časť 2.200 písm. e)*	
0060	**Ostatné**		*Príloha V, časť 2.200 písm. f)*	
0070	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*	*IFRS 7.20 písm. a) bod i)*	
0080	**Úrokové nástroje a súvisiace deriváty**	*Príloha V, časť 2.200 písm. a)*		
0090	**Nástroje vlastného imania a súvisiace deriváty**	*Príloha V, časť 2.200 písm. b)*		
0100	**Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom**	*Príloha V, časť 2.200 písm. c)*		
0110	**Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty**	*Príloha V, časť 2.200 písm. d)*		
0120	**Deriváty súvisiace s komoditami**	*Príloha V, časť 2.200 písm. e)*		
0130	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.200 písm. f)*		
0140	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z OBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*		

16.4.1 **Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.201
				0010
0020	**Nástroje vlastného imania**		*IAS 32.11*	
0030	**Dlhové cenné papiere**		*Príloha V, časť 1.31*	
0040	**Úvery a preddavky**		*Príloha V, časť 1.32*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.201
				0010
0090	**ZISKY ALEBO STRATY Z NEOBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV POVINNE OCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM**		*IFRS 7.20 písm. a) bod i)*	
0100	Z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote		*IFRS 9.6.5.2; príloha V, časť 2.202*	

16.5 **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**	**Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Príloha V, časť 2.203	*Príloha V, časť 2.203*
				0010	0020
0010	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*			
0020	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*		
0030	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*		
0040	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		
0050	**Emitované dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*		
0060	**Ostatné finančné záväzky**	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*		
0070	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV URČENÝCH ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*	*IFRS 7.20 písm. a) bod i)*		
0071	Z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G písm. b); príloha V, časť 2.204*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**	**Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
				Príloha V, časť 2.203	*Príloha V, časť 2.203*
				0010	0020
0072	Z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20 písm. a) bod i); príloha V, časť 2.204*		
0080	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*			
0090	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31*			
0100	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32*			
0110	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*			
0120	**Emitované dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.37*			
0130	**Ostatné finančné záväzky**	*Príloha V, časť 1.38 – 41*			
0140	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z NEOBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*			

16.6 **Zisky alebo straty z účtovania hedžingu**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD *Príloha V, časť 2.207*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.205
				0010
0010	**Zmeny reálnej hodnoty hedžingového nástroja [vrátane uzavretia]**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*IFRS 7.24A písm. c); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)*	
0020	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*IFRS 9.6.3.7, .6.5.8, .B6.4.1; IFRS 7.24B písm. a) bod iv); IFRS 7.24C písm. b) bod vi); príloha V, časť 2.206*	
0030	**Neúčinnosť hedžingov peňažných tokov vo výsledku hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*	*IFRS 7.24C písm. b) bod ii); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD *Príloha V, časť 2.207*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.205
				0010
0040	**Neúčinnosť hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok vo výsledku hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve*	*IFRS 7.24C písm. b) bod ii); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)*	
0050	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z ÚČTOVANIA HEDŽINGU, V ČISTOM**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve*		

16.7 **Zníženie hodnoty nefinančných aktív**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**		
				Prírastky	**Zrušenia**	**Akumulovaná znížená hodnota**
				Príloha V, časť 2.208	*Príloha V, časť 2.208*	
				0010	0020	0040
0060	**Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 13 – 14 BAD*	*IAS 28.40 – 43*			
0070	Dcérske spoločnosti		*IFRS 10 dodatok A*			
0080	Spoločné podniky		*IAS 28.3*			
0090	Pridružené podniky		*IAS 28.3*			
0100	**Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív**		*IAS 36.126 písm. a), b)*			
0110	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)*			
0120	Investičný majetok	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 40.79 písm. d) bod v)*			
0130	Goodwill	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 36.10 písm. b; IAS 36.88 – 99, 124; IFRS 3 dodatok B67 písm. d) bod v)*			
0140	Ostatné nehmotné aktíva	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 9 BAD*	*IAS 38.118 písm. e) body iv) a v)*			
0145	Ostatné		*IAS 36.126 písm. a), b)*			
0150	**SPOLU**					

16.8 **Ostatné administratívne výdavky**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Výdavky
				0010
0010	**Výdavky na informačné technológie**	*Príloha V, časť 2.208i*	*Príloha V, časť 2.208i*	
0020	Outsourcing IT	*Príloha V, časť 2.208i – 208ii*	*Príloha V, časť 2.208i – 208ii*	
0030	Iné výdavky na IT než výdavky na outsourcing IT	*Príloha V, časť 2.208i*	*Príloha V, časť 2.208i*	
0040	**Dane a clá (ostatné)**	*Príloha V, časť 2.208iii*	*Príloha V, časť 2.208iii*	
0050	**Poradenské a odborné služby**	*Príloha V, časť 2.208iv*	*Príloha V, časť 2.208iv*	
0060	**Reklama, marketing a komunikácia**	*Príloha V, časť 2.208v*	*Príloha V, časť 2.208v*	
0070	**Výdavky súvisiace s kreditným rizikom**	*Príloha V, časť 2.208vi*	*Príloha V, časť 2.208vi*	
0080	**Výdavky na súdne spory, ktoré nie sú kryté rezervami**	*Príloha V, časť 2.208vii*	*Príloha V, časť 2.208vii*	
0090	**Výdavky na nehnuteľnosti**	*Príloha V, časť 2.208viii*	*Príloha V, časť 2.208viii*	
0100	**Výdavky na lízing**	*Príloha V, časť 2.208ix*	*Príloha V, časť 2.208ix*	
0110	**Ostatné administratívne výdavky – zvyšné**	*Príloha V, časť 2.208x*	*Príloha V, časť 2.208x*	
0120	**OSTATNÉ ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY**			

17. **Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: súvaha**

17.1 **Aktíva**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.209
				0010
0010	**Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 4 Aktíva ods. 1 BAD*	*IAS 1.54 písm. i)*	
0020	Hotovosť	*Príloha V, časť 2.1*	*Príloha V, časť 2.1*	
0030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2*	*Príloha V, časť 2.2*	
0040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.3*	*Príloha V, časť 2.3*	
0050	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. a) bod ii);IFRS 9 dodatok A*	
0060	Deriváty		*IFRS 9 dodatok A*	
0070	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*	
0080	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*	
0090	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*	
0091	**Obchodné finančné aktíva**	*Článok 32 – 33 BAD; príloha V, časť 1.17*		
0092	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.17*		
0093	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		
0094	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		
0095	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.209
				0010
0096	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*	
0098	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*	
0099	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*	
0100	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*	
0110	Nástroje vlastného imania			
0120	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*	
0130	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*	
0141	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*	
0143	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*	
0144	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*	
0171	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 36 ods. 2 BAD*		
0172	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		
0173	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		
0174	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.32*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.209
				0010
0175	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve*		
0176	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		
0177	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		
0178	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.32*		
0181	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*	
0183	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*	
0231	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**	*Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.18, 19*		
0380	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		
0232	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		
0233	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*		
0234	**Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**	*Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.20*		
0235	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*		
0236	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*		
0237	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*		
0240	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V, časť 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; príloha V, časť 1.22*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.209
				0010
0250	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.89A písm. a)*	*IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*Článok 4 Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 2 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.21, časť 2.4, 210*	*IAS 1.54 písm. e); príloha V, časť 1.21, časť 2.4, 210*	
0270	**Aktíva v rámci zaisťovacích a poistných zmlúv**	*Príloha V, časť 2.211*	*IFRS 4.IG20 písm. b) – c); príloha V, časť 2.211*	
0280	**Hmotné aktíva**	*Článok 4 Aktíva ods. 10 BAD*		
0290	**Nehmotné aktíva**	*Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*	*IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*	
0300	Goodwill	*Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 113 CRR*	*IFRS 3.B67 písm. d); článok 4 ods. 1 bod 113 CRR*	
0310	Ostatné nehmotné aktíva	*Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD*	*IAS 38.8, 118*	
0320	**Daňové pohľadávky**		*IAS 1.54 písm. n) – o)*	
0330	Splatné daňové pohľadávky		*IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5*	
0340	Odložené daňové pohľadávky	*Článok 17 ods. 1 písm. f) smernice o účtovníctve; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR*	*IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR*	
0350	**Ostatné aktíva**	*Príloha V, časť 2.5, 6*	*Príloha V, časť 2.5*	
0360	**Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**		*IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38; príloha V, časť 2.6*	
0365	**(-) Haircuty pre obchodné aktíva oceňované reálnou hodnotou**	*Príloha V, časť 1.29*		
0370	**CELKOVÉ AKTÍVA**	*Článok 4 Aktíva BAD*	*IAS 1.9 písm. a), IG 6*	

17.2 **Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [nominálna hodnota]**
				Príloha V, časť 2.118, 209
				0010
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*	
0020	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*	
0030	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*	
0040	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**			

17.3 **Záväzky a vlastné imanie**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.209
				0010
0010	**Finančné záväzky držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Deriváty		*IFRS 9 dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)*	
0030	Krátke pozície		*IFRS 9.BA7 písm. b)*	
0040	Vklady		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	
0050	Emitované dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.37*	
0060	Ostatné finančné záväzky		*Príloha V, časť 1.38 – 41*	
0061	**Finančné záväzky na obchodovanie**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve*		
0062	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.25, 27*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.209
				0010
0063	Krátke pozície			
0064	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		
0065	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*		
0066	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*		
0070	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	
0090	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*	
0100	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	
0110	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Vklady		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	
0130	Emitované dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.37*	
0140	Ostatné finančné záväzky		*Príloha V, časť 1.38 – 41*	
0141	**Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou**	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*		
0142	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		
0143	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*		
0144	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.209
				0010
0150	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; príloha V, časť 1.26*	
0160	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.8; IAS 39.89A písm. b)*	*IAS 39.89A písm. b); IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Záväzky v rámci zaisťovacích a poistných zmlúv**	*Príloha V, časť 2.212*	*IFRS 4.IG20 písm. a); príloha V, časť 2.212*	
0180	**Rezervy**	*Článok 4 Záväzky ods. 6 BAD*	*IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)*	
0190	**Daňové záväzky**		*IAS 1.54 písm. n) – o)*	
0200	Splatné daňové záväzky		*IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5*	
0210	Odložené daňové záväzky	*Článok 17 ods. 1 písm. f) smernice o účtovníctve; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR*	*IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR*	
0220	**Akciový kapitál splatný na požiadanie**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V, časť 2.12*	
0230	**Ostatné záväzky**	*Príloha V, časť 2.13*	*Príloha V, časť 2.13*	
0240	**Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**		*IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38; príloha V, časť 2.14*	
0245	**Haircuty pre obchodné záväzky oceňované reálnou hodnotou**	*Príloha V, časť 1.29*		
0250	**ZÁVÄZKY**		*IAS 1.9 písm. b), IG 6*	
0260	**Kapitál**	*Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD, článok 22 BAD*	*IAS 1.54 písm. r); článok 22 BAD*	
0270	**Emisné ážio**	*Článok 4 Záväzky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR*	*IAS 1.78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR*	
0280	**Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál**	*Príloha V, časť 2.18 – 19*	*Príloha V, časť 2.18 – 19*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.209
				0010
0290	**Ostatné vlastné imanie**	*Príloha V, časť 2.20*	*IFRS 2.10; Príloha V, časť 2.20*	
0300	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	*Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	*Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR*	
0310	**Nerozdelené zisky**	*Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*	*Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*	
0320	**Preceňovacie rezervy**	*Článok 4 Záväzky ods. 12 BAD*	*IFRS 1.33, D5 – D8*	
0325	**Rezervy reálnej hodnoty**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve*		
0330	**Ostatné rezervy**	*Článok 4 Záväzky ods. 11 – 13 BAD*	*IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e)*	
0335	**Rozdiely z prvej konsolidácie**	*Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve*		
0340	(-) **Vlastné akcie**	*Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V, časť 2.20*	*IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V, časť 2.28*	
0350	**Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**	*Článok 4 Záväzky ods. 14 BAD*	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Predbežné dividendy**	*Článok 26 ods. 2 CRR*	*IAS 32.35*	
0370	**Menšinové podiely [nekontrolné podiely]**	*Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve*	*IAS 1.54 písm. q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE**		*IAS 1.9 písm. c), IG 6*	
0390	**CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY**	*Článok 4 Záväzky BAD*	*IAS 1.IG6*	

18. **Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách**

18.0 **Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*							
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	***Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP***	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	***Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP***	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*							
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
		Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**		*Príloha V, časť 2.217*	*Príloha V, časť 2.217*						
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.220*							
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*							
0350	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0360	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0370	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0380	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0390	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0400	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*							
0420	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0430	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0440	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0450	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0460	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0470	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0480	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
					Bezproblémové					
						Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	
			Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*				
0490	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0500	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0510	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0520	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0530	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0540	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*Príloha V, časť 2.217*	*Príloha V, časť 2.217*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**					
					Problémové				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**					
					Problémové				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	***Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP***	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**					
					Problémové				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*						
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**					
					Problémové				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
					Problémové				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota**					
					Problémové				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**		*Príloha V, časť 2.217*						
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.220*						
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*						
0350	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0360	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0370	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0380	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0390	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0400	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
					Problémové				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*						
0420	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0430	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0440	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0450	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0460	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0470	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0480	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
					Problémové				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	***Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP***	*Článok 47a ods. 3 CRR; príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0490	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0500	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0510	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0520	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0530	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0540	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*Príloha V, časť 2.217*	*Príloha V, časť 2.217*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*		
		Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*				*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*							
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*		
		Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*				*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*		
		Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*				*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*							
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*		
		Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*				*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*			
		Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*					*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*		
			Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*				*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*		
		Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*				*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**		*Príloha V, časť 2.217*							
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.220*							
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*							
0350	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0360	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0370	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0380	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0390	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0400	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*		
		Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*				*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*							
0420	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0430	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0440	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0450	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0460	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0470	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0480	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						
				Problémové						
				Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Z čoho: zhoršenej kvality
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	
				Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*		*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*			*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. a)*
0490	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0500	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0510	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0520	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0530	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0540	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*Príloha V, časť 2.217*	*Príloha V, časť 2.217*							

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy			
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy**			
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*						
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy			
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*						

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	***Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP***	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy			
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy**			
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**		*Príloha V, časť 2.217*						
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.220*						
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*						
0350	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0360	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0370	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0380	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0390	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0400	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy**			
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*						
0420	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0430	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0440	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0450	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0460	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0470	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0480	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*						

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy				
						Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	***Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP***	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a); Príloha V, časť 2. 237 písm. d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); Príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*			
0490	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0500	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0510	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0520	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0530	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0540	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*Príloha V, časť 2.217*	*Príloha V, časť 2.217*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*								
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*								
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*								
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*								
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*								
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*								
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*								
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*								
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
		Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*								
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*								
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*								
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*								
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*								
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*								
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*								
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*								
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
		Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**		*Príloha V, časť 2.217*								
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.220*								
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*								
0350	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0360	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0370	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0380	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0390	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0400	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
		Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*								
0420	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0430	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0440	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0450	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0460	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0470	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0480	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**							
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
				Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0490	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0500	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0510	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0520	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0530	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0540	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*Príloha V, časť 2.217*	*Príloha V, časť 2.217*								

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD					**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*							
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**			**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			**Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
							Príloha V, časť 2. 239	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD					**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. a)*							
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**			**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			**Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
							Príloha V, časť 2. 239	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.233 písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**			**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			**Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
							Príloha V, časť 2. 239	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*							
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*							
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**			**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			**Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
							Príloha V, časť 2. 239	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*							
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*							
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*							
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*	*Príloha V, časť 2.233 písm. c), 234*							

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
							Príloha V, časť 2. 239	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**		*Príloha V, časť 2.217*							
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.220*							
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*							
0350	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0360	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0370	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0380	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0390	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0400	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**			**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			**Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
							Príloha V, časť 2. 239	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0410	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*							
0420	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0430	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0440	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0450	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0460	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0470	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0480	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*							

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Z čoho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z čoho: úverovo znehodnotené nástroje (etapa 3)	Z čoho: kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách	Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M písm. b) bod i); príloha V, časť 2. 237 písm. c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.237 písm. a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.215, 237 písm. e)*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD					**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**	**Príloha V, časť 2. 239**
0490	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*							
0500	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*							
0510	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*							
0520	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*							
0530	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*							
0540	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*							
0550	**PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**	*Príloha V, časť 2.217*	*Príloha V, časť 2.217*							

18.1 **Kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií – úvery a preddavky podľa sektora protistrany**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov**	
				Kladné peňažné toky do problémových expozícií	(-) Záporné peňažné toky z problémových expozícií
				0010	0020
		Príloha V, časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i – 239iii, 239vi	*Príloha V, časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i, 239iv – 239vi*	*Príloha V, časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i – 239iii, 239vi*	*Príloha V, časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i, 239iv – 239vi*
0010	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*		
0020	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*		
0030	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*		
0040	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*		
0050	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*		
0060	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*		
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vii písm. a), 239ix*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vii písm. a), 239ix*		
0080	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vii písm. a), 239ix*	*Príloha V, časť 2.239vii písm. a), 239ix*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov**	
				Kladné peňažné toky do problémových expozícií	(-) Záporné peňažné toky z problémových expozícií
				0010	0020
				Príloha V, časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i – 239iii, 239vi	*Príloha V, časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i, 239iv – 239vi*
				Príloha V, časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i – 239iii, 239vi	*Príloha V, časť 2.213 – 216, 224 – 234, 239i, 239iv – 239vi*
0090	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vii písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vii písm. b)*		
0100	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*		
0110	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vii písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vii písm. b)*		
0120	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 239vii písm. c)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 239vii písm. c)*		
0130	**ÚVERY A PREDDAVKY INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ ÚVERY A PREDDAVKY**	*Príloha V, časť 2.217*	*Príloha V, časť 2.217*		
0140	**ÚVERY A PREDDAVKY DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.220*		
0150	**CELKOVÉ KLADNÉ A ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**				

18.2 **Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) a dodatočné informácie o úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom**

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**				
						Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	**Bezproblémové**		
								Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní
					0010	0020	0030	0040	0050
					Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*
					Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**				
						Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	**Bezproblémové**		
								Nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní
					0010	0020	0030	0040	0050
					Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*
					Príloha V, časť 1.34, časť 2.118, 221	*Príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**				
					Bezproblémové		**Problémové**		
					Z čoho: bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
					0060	0070	0080	0090	0100
					Príloha V, časť 2. 256, 259 – 262	*Príloha V, časť 2. 256 písm. b), 261*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
					Príloha V, časť 2. 256, 259 – 262	*Príloha V, časť 2. 256 písm. b), 261*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**				
					Bezproblémové		**Problémové**		
					Z čoho: bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní
					0060	0070	0080	0090	0100
					Príloha V, časť 2. 256, 259 – 262	*Príloha V, časť 2. 256 písm. b), 261*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
					Príloha V, časť 2. 256, 259 – 262	*Príloha V, časť 2. 256 písm. b), 261*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 223 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**			
					Problémové			
					Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov
					0110	0120	0130	0140
					Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
					Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**			
					Problémové			
					Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov
					0110	0120	0130	0140
					Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
					Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**			**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**	
					Problémové				
					Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
					0150	0160	0170	0180	0190
					Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2. 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 267*
					Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2. 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 267*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*					
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**			**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**	
					Problémové				
					Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
					0150	0160	0170	0180	0190
					Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2. 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 267*
					Príloha V, časť 2. 222, 235 – 236	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2. 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 267*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*					
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*					

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			
					Bezproblémové expozície – Akumulované znížené hodnoty		**Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**	
						Z čoho: bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní
					0200	0210	0220	0230
					Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
					Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			
					Bezproblémové expozície – Akumulované znížené hodnoty		**Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**	
						Z čoho: bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní
					0200	0210	0220	0230
					Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
					Príloha V, časť 2. 238	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			
					Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
					Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
					0240	0250	0260	0270
					Príloha V, časť 2. 236, 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
					Príloha V, časť 2. 236, 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			
					Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
					Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov
					0240	0250	0260	0270
					Príloha V, časť 2. 236, 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
					Príloha V, časť 2. 236, 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 236, 238*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*
					Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			**Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**
					Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách
					0280	0290	0300	0310
					Príloha V, časť 2. 236, 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 239*
					Príloha V, časť 2. 236, 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 239*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*				
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**			**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*
					Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			**Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**
					Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho: problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Kolaterál prijatý pri bezproblémových expozíciách
					0280	0290	0300	0310
					Príloha V, časť 2. 236, 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 239*
					Príloha V, časť 2. 236, 238	*Príloha V, časť 2. 236, 238*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 239*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*				
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*				

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*		
					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
					Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
					0320	0330	0340
					Príloha V, časť 2. 239	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
					Príloha V, časť 2. 239	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
0010	**Nefinančné korporácie**	Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a); príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*			
0020		Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*	*Príloha V, časť 2.239vi písm. a), 239vii*			
0030		Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*			
0040		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*			
0050		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*			

			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*		
					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
					Kolaterál prijatý pri problémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri bezproblémových expozíciách	Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách
					0320	0330	0340
					Príloha V, časť 2. 239	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
					Príloha V, časť 2. 239	*Príloha V, časť 2. 239*	*Príloha V, časť 2. 239*
0060		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*			
0070	**Domácnosti**	Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b)*			
0080		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*			
0090		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*			
0100		Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 239vi písm. b), 239viii*			

19. **Informácie o expozíciách s úľavou**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				0010	0020	0030	0040	0050
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				0010	0020	0030	0040	0050
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255*	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z toho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				0010	0020	0030	0040	0050
		Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*		
		Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*		
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.249 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.249 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
		0010		0020	0030	0040	0050	
		Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255*	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z toho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				0010	0020	0030	0040	0050
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z toho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0903	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				0010	0020	0030	0040	0050
		Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*		
		Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*		
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.249 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.249 písm. b)*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z toho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				0010	0020	0030	0040	0050
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z toho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				0010	0020	0030	0040	0050
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.249*	*Príloha V, časť 2.249*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				0010	0020	0030	0040	0050
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
				Článok 47b ods. 1, 2 CRR; príloha V, časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 261*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 47a ods. 7 CRR; príloha V, časť 2. 256, 261*
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*Príloha V, časť 2.246*	*Príloha V, časť 2.246*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.247*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 246*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*						
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
		Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*		
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.249 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.249 písm. a)*						
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Príloha V, časť 2. 259 – 263*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Príloha V, časť 2. 259 – 263*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.249 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.249 písm. b)*						
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*						
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*						
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*						
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*						
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*						
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*						
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*						
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Príloha V, časť 2. 259 – 263*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
		Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Príloha V, časť 2. 259 – 263*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*						
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*						
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*						
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.249*	*Príloha V, časť 2.249*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
				Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	Z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred uplatnením úľavy
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*
		Príloha V, časť 2. 259 – 263	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2.240, 266*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 265 – 266*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. b)*	*Článok 4 bod 95 CRR; príloha V, časť 2.264 písm. a)*	*Článok 47b ods. 2 písm. c) CRR; príloha V, časť 2. 231, 263*		
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*Príloha V, časť 2.246*	*Príloha V, časť 2.246*						
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.247*						
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 246*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
		0120	0130	0140	0150	0160		
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*		
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*		
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*					
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*		
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*		
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.249 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.249 písm. a)*					
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*		
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.249 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.249 písm. b)*					
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*					
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*		
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*					
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*					
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*					
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*					
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*					
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*					
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.249*	*Príloha V, časť 2.249*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**				
					Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	**Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy**		
							Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 244, 267*
		Príloha V, časť 2. 267	*Príloha V, časť 2. 207*	*Príloha V, časť 2. 207*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*	*Článok 47b ods. 1 CRR; príloha V, časť 2. 240, 267*		
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*Príloha V, časť 2.246*	*Príloha V, časť 2.246*					
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.247*					
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 246*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0005	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3*	*Príloha V, časť 2.2, 3*				
0010	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0020	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0030	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0040	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0050	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0060	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0130	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0150	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0170	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				
0180	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ OBSTARÁVACOU CENOU ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**	*Príloha V, časť 2.249 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.249 písm. a)*				
0181	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0182	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0183	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0184	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0185	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0186	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0191	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0192	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0193	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0194	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0195	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0196	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0900	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0903	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0197	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0910	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0913	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				
0201	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.249 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.249 písm. b)*				
0211	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*				
0212	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0213	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0214	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0215	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0216	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0221	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*				
0222	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*				
0223	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*				
0224	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*				
0225	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*				
0226	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0920	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0923	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0227	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0930	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0933	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a), 234i písm. b)*				
0231	**DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY**	*Príloha V, časť 2.249*	*Príloha V, časť 2.249*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.119*			
				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				Kolaterál prijatý pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Finančné záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
					Z čoho: kolaterál prijatý pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: Finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				0170	0175	0180	0185
				Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
		Príloha V, časť 2. 268	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*	*Príloha V, časť 2. 268*
0330	**DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE**	*Príloha V, časť 2.246*	*Príloha V, časť 2.246*				
0335	**DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ**		*Príloha V, časť 2.247*				
0340	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 246*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246*				

20. **Geografické rozčlenenie**

20.1 **Geografické rozčlenenie aktív podľa miesta činností**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*	
				Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
				Príloha V, časť 2.270	*Príloha V, časť 2.270*
				0010	0020
0010	**Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 4 Aktíva ods. 1 BAD*	*IAS 1.54 písm. i)*		
0020	Hotovosť	*Príloha V, časť 2.1*	*Príloha V, časť 2.1*		
0030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2*	*Príloha V, časť 2.2*		
0040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	*Príloha V, časť 2.3*	*Príloha V, časť 2.3*		
0050	**Finančné aktíva držané na obchodovanie**		*IFRS 9 dodatok A*		
0060	Deriváty		*IFRS 9 dodatok A*		
0070	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*		
0080	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*		
0090	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*		
0091	**Obchodné finančné aktíva**	*Článok 32 – 33 BAD; príloha V, časť 1.17*			
0092	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.17, 27*			
0093	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*			
0094	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*			
0095	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*			
0096	**Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*		
0098	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*		
0099	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*		
0100	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*	
				Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
				Príloha V, časť 2.270	*Príloha V, časť 2.270*
				0010	0020
0110	Nástroje vlastného imania				
0120	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*		
0130	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*		
0141	**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**		*IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*		
0143	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*		
0144	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*		
0171	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 36 ods. 2 BAD*			
0172	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*			
0173	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*			
0174	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.32*			
0175	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve*			
0176	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*			
0177	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*			
0178	Úvery a preddavky	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.32*			
0181	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*		
0183	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*		
0231	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**	*Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.18, 19*			

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*	
				Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
				Príloha V, časť 2.270	*Príloha V, časť 2.270*
				0010	0020
0330	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*			
0232	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*			
0233	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*			
0234	**Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**	*Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.20*			
0235	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*			
0236	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*			
0237	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*			
0240	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V, časť 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; príloha V, časť 1.22*		
0250	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.89A písm. a)*	*IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Hmotné aktíva**	*Článok 4 Aktíva ods. 10 BAD*			
0270	**Nehmotné aktíva**	*Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*	*IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR*		
0280	**Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*Článok 4 Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 2 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.21, časť 2.4*	*IAS 1.54 písm. e); príloha V, časť 1.21, časť 2.4*		
0290	**Daňové pohľadávky**		*IAS 1.54 písm. n) – o)*		
0300	**Ostatné aktíva**	*Príloha V, časť 2.5, 6*	*Príloha V, časť 2.5*		
0310	**Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**		*IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38; príloha V, časť 2.7*		
0315	(-) **Haircuty pre obchodné aktíva oceňované reálnou hodnotou**	*Príloha V, časť 1.29*			
0320	**AKTÍVA**	*Článok 4 Aktíva BAD*	*IAS 1.9 písm. a), IG 6*		

20.2 **Geografické rozčlenenie záväzkov podľa miesta činností**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*	
				Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
				Príloha V, časť 2.270	*Príloha V, časť 2.270*
				0010	0020
0010	**Finančné záväzky držané na obchodovanie**		*IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Deriváty		*IFRS 9 dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)*		
0030	Krátke pozície		*IFRS 9.BA7 písm. b)*		
0040	Vklady		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		
0050	Emitované dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.37*		
0060	Ostatné finančné záväzky		*Príloha V, časť 1.38 – 41*		
0061	**Finančné záväzky na obchodovanie**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve*			
0062	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.25*			
0063	Krátke pozície				
0064	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*			
0065	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*			
0066	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*			
0070	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		
0090	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*		
0100	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*		
0110	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*	
				Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
				Príloha V, časť 2.270	*Príloha V, časť 2.270*
				0010	0020
0120	Vklady		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*		
0130	Emitované dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.37*		
0140	Ostatné finančné záväzky		*Príloha V, časť 1.38 – 41*		
0141	**Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou**	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*			
0142	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*			
0143	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*			
0144	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*			
0150	**Deriváty – účtovanie hedžingu**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; príloha V, časť 1.26*		
0160	**Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia**	*Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.8; IAS 39.89A písm. b)*	*IAS 39.89A písm. b); IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Rezervy**	*Článok 4 Záväzky ods. 6 BAD*	*IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)*		
0180	**Daňové záväzky**		*IAS 1.54 písm. n) – o)*		
0190	**Akciový kapitál splatný na požiadanie**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V, časť 2.12*		
0200	**Ostatné záväzky**	*Príloha V, časť 2.13*	*Príloha V, časť 2.13*		
0210	**Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**		*IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38; príloha V, časť 2.14*		
0215	**Haircuty pre obchodné záväzky oceňované reálnou hodnotou**	*Príloha V, časť 1.29*			
0220	**ZÁVÄZKY**		*IAS 1.9 písm. b), IG 6*		

20.3 **Geografické rozčlenenie položiek výkazu ziskov a strát podľa miesta činností**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**	
				Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
				Príloha V, časť 2.270	*Príloha V, časť 2.270*
				0010	0020
0010	**Úrokové výnosy**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 1 BAD; príloha V, časť 2.31*	*IAS 1.97; príloha V, časť 2.31*		
0020	**(Úrokové náklady)**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.31*	*IAS 1.97; príloha V, časť 2.31*		
0030	**(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)**		*IFRIC 2.11*		
0040	**Dividendové výnosy**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 3 BAD; príloha V, časť 2.40*	*Príloha V, časť 2.40*		
0050	**Príjem z poplatkov a provízií**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 4 BAD*	*IFRS 7.20 písm. c)*		
0060	**(Výdavky na poplatky a provízie)**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 5 BAD*	*IFRS 7.20 písm. c)*		
0070	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*	*Príloha V, časť 2.45*		
0080	**Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom**		*IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V, časť 2.43, 46*		
0083	**Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 9.5.7.1*		
0085	**Zisky alebo (-) straty z obchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*			
0090	**Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom**		*IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V, časť 2.44*		
0095	**Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*			

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**	
				Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
				Príloha V, časť 2.270	*Príloha V, časť 2.270*
				0010	0020
0100	**Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom**	*Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve*	*Príloha V, časť 2.47 – 48*		
0110	**Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom**	*Článok 39 BAD*	*IAS 21.28, 52 písm. a)*		
0120	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 13 – 14 BAD; príloha V, časť 2.56*	*Príloha V, časť 2.56*		
0130	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom**		*IAS 1.34*		
0140	**Ostatné prevádzkové výnosy**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 7 BAD; príloha V, časť 2.314 – 316*	*Príloha V, časť 2.314 – 316*		
0150	**(Ostatné prevádzkové náklady)**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 10 BAD; príloha V, časť 2.314 – 316*	*Príloha V, časť 2.314 – 316*		
0155	**CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM**				
0160	**(Administratívne výdavky)**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 8 BAD*			
0165	**(Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov)**	*Príloha V, časť 2.48i*	*Príloha V, časť 2.48i*		
0170	**(Odpisy)**		*IAS 1.102, 104*		
0171	**Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom**		*IFRS 9.5.4.3; IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.49*		
0175	**[Zvýšenia alebo (-) zníženia fondu pre všeobecné bankové riziká, v čistom]**	*Článok 38.2 BAD*			
0180	**[Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f) a g)*		
0190	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]**	*Článok 35 – 37 BAD; príloha V, časť 2.52, 53*	*IFRS 7.20 písm. a) bod viii); príloha V, časť 2.51, 53*		
0200	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 13 – 14 BAD*	*IAS 28.40 – 43*		
0210	**[Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív]**		*IAS 36.126 písm. a), b)*		

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**	
				Domáce činnosti	**Zahraničné činnosti**
				Príloha V, časť 2.270	*Príloha V, časť 2.270*
				0010	0020
0220	**Záporný goodwill vykázaný vo výsledku hospodárenia**	*Článok 24 ods. 3 písm. f) smernice o účtovníctve*	*IFRS 3 dodatok B64 písm. n) bod i)*		
0230	**Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 13 – 14 BAD*	*Príloha V, časť 2.54*		
0240	**Zisk alebo (-) strata z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti**		*IFRS 5.37; príloha V, časť 2.55*		
0250	**ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**[Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činností]**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 15 BAD*	*IAS 1.82 písm. d); IAS 12.77*		
0270	**ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 16 BAD*	*IAS 1, IG 6*		
0275	**Mimoriadny zisk alebo (-) strata po zdanení**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 21 BAD*			
0280	**Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení**		*IAS 1.82 písm. ea); IFRS 5.33 písm. a), 5.33 A; príloha V, časť 2.56*		
0290	**ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 23 BAD*	*IAS 1.81A písm. a)*		

20.4 **Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany**

Krajina sídla protistrany

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**	**Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva**	**Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie**	**Z čoho: s úľavou**	**Z čoho: problémové**		**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
									Z čoho: v stave zlyhania		
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.271, 275	*Príloha V, časť 1.15 písm. a), 16 písm. a), 17, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.275*	*Príloha V, časť 2.275*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.274*	*Príloha V, časť 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Deriváty**	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.272*	*IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.272*								
0020	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0040	**Nástroje vlastného imania**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5; príloha V, časť 1.44 písm. b)*	*IAS 32.11*								
0050	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**	**Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva**	**Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie**	**Z čoho: s úľavou**	**Z čoho: problémové**		**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
									Z čoho: v stave zlyhania		
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.271, 275	*Príloha V, časť 1.15 písm. a), 16 písm. a), 17, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.275*	*Príloha V, časť 2.275*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.274*	*Príloha V, časť 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0070	Z čoho: nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0075	**Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**	*Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.2, 3, 273*	*Príloha V, časť 2.2, 3*								
0080	**Dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.31, 44 písm. b)*								
0090	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0100	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0110	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**	**Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva**	**Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie**	**Z čoho: s úľavou**	**Z čoho: problémové**		**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
									Z čoho: v stave zlyhania		
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.271, 275	*Príloha V, časť 1.15 písm. a), 16 písm. a), 17, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.275*	*Príloha V, časť 2.275*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.274*	*Príloha V, časť 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0120	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								
0130	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0140	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a)*								
0150	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*								
0160	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*								
0170	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*								
0180	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**	**Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva**	**Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie**	**Z čoho: s úľavou**	**Z čoho: problémové**		**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
									Z čoho: v stave zlyhania		
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.271, 275	*Príloha V, časť 1.15 písm. a), 16 písm. a), 17, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.275*	*Príloha V, časť 2.275*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.274*	*Príloha V, časť 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0190	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0200	Z čoho: malé a stredné podniky	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0210	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0220	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0230	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0240	Z čoho: úver na spotrebu	*Príloha V, časť 2.88 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.88 písm. a)*								

20.5 **Geografické rozčlenenie podsúvahových expozícií podľa sídla protistrany**

Krajina sídla protistrany

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Nominálna hodnota**	**Z čoho: s úľavou**	**Z čoho: problémové**	**Z čoho: v stave zlyhania**	**Rezervy na poskytnuté prísľuby a záruky**
				Príloha V, časť 2.118, 271	*Príloha V, časť 2.240 – 258*	*Príloha V, časť 2.275*	*Článok 178 CRR; príloha V, časť 2.237 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.276*
				0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Poskytnuté úverové prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116*					
0020	**Poskytnuté finančné záruky**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114*	*IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116*					
0030	**Ostatné poskytnuté prísľuby**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115*	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116*					

20.6 **Geografické rozčlenenie záväzkov podľa sídla protistrany**

Krajina sídla protistrany

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**
				Príloha V, časť 1.27 – 28, časť 2.271
				0010
0010	**Deriváty**	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.24 písm. a), 25, 26, 44 písm. e), časť 2.272*	*IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 1.44 písm. e), časť 2.272*	
0020	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0040	**Krátke pozície**	*Príloha V, časť 1.44 písm. d)*	*IFRS 9.BA7 písm. b); príloha V, časť 1.44 písm. d)*	
0050	Z čoho: úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0070	**Vklady**	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	
0080	Centrálne banky	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. a)*	
0090	Orgány verejnej správy	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. b)*	
0100	Úverové inštitúcie	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. c)*	
0110	Ostatné finančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. d)*	
0120	Nefinančné korporácie	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	
0130	Domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	

20.7.1 **Geografické rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE podľa sídla protistrany**

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *Príloha V, časť 2.271, 277*				
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			Príloha V, časť 1.34, časť 2.275	*Príloha V, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.275*	*Príloha V, časť 2.274*	*Príloha V, časť 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov**	*Nariadenie NACE*					
0020	**B. Ťažba a dobývanie**	*Nariadenie NACE*					
0030	**C. Priemyselná výroba**	*Nariadenie NACE*					
0040	**D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu**	*Nariadenie NACE*					
0050	**E. Dodávka vody**	*Nariadenie NACE*					
0060	**F. Stavebníctvo**	*Nariadenie NACE*					
0070	**G. Veľkoobchod a maloobchod**	*Nariadenie NACE*					
0080	**H. Doprava a skladovanie**	*Nariadenie NACE*					
0090	**I. Ubytovacie a stravovacie služby**	*Nariadenie NACE*					
0100	**J. Informácie a komunikácia**	*Nariadenie NACE*					

		Odkazy	**Nefinančné korporácie** *Príloha V, časť 2.271, 277*				
			Hrubá účtovná hodnota	**Z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty**	**Z čoho: problémové**	**Akumulovaná znížená hodnota**	**Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**
			Príloha V, časť 1.34, časť 2.275	*Príloha V, časť 2.273*	*Príloha V, časť 2.275*	*Príloha V, časť 2.274*	*Príloha V, časť 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K. Finančné a poisťovacie činnosti**	*Nariadenie NACE*					
0110	**L. Činnosti v oblasti nehnuteľností**	*Nariadenie NACE*					
0120	**M. Odborné, vedecké a technické činnosti**	*Nariadenie NACE*					
0130	**N. Administratívne a podporné služby**	*Nariadenie NACE*					
0140	**O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie**	*Nariadenie NACE*					
0150	**P. Vzdelávanie**	*Nariadenie NACE*					
0160	**Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc**	*Nariadenie NACE*					
0170	**R. Umenie, zábava a rekreácia**	*Nariadenie NACE*					
0180	**S. Ostatné činnosti služieb**	*Nariadenie NACE*					
0190	**ÚVERY A PREDDAVKY**	*Príloha V, časť 1.32*					

21. **Geografické rozčlenenie**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**
				Príloha V, časť 2.278 – 279
				0010
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**		*IAS 16.6; IAS 1.54 písm. a)*	
0020	Preceňovací model		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73 písm. a), d)*	
0030	Nákladový model		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73 písm. a), d)*	
0040	**Investičný majetok**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54 písm. b)*	
0050	Model reálnej hodnoty		*IAS 17.49; IAS 40.33 – 55, 76*	
0060	Nákladový model		*IAS 17.49; IAS 40.56, 79 písm. c)*	
0070	**Ostatné nehmotné aktíva**	*Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD*	*IAS 38.8, 118*	
0080	Preceňovací model		*IAS 17.49; IAS 38.75 – 87, 124 písm. a) bod ii)*	
0090	Nákladový model		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania**

22.1 **Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	***Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP***	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.280
		Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 4, 5 BAD	*IFRS 7.20 písm. c)*	0010
0010	**Príjem z poplatkov a provízií**		*Príloha V, časť 2.281 – 284*	
0020	Cenné papiere			
0030	*Emisie*	*Príloha V, časť 2.284 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. a)*	
0040	*Príkazy na prevod*	*Príloha V, časť 2.284 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. b)*	
0050	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s cennými papiermi*	*Príloha V, časť 2.284 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. c)*	
0051	Podnikové financie			
0052	*Poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií*	*Príloha V, časť 2.284 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. e)*	
0053	*Pokladničné služby*	*Príloha V, časť 2.284 písm. f)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. f)*	
0054	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s činnosťami podnikových financií*	*Príloha V, časť 2.284 písm. g)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. g)*	
0055	Spoplatnené poradenstvo	*Príloha V, časť 2.284 písm. h)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. h)*	
0060	Zúčtovanie a vyrovnanie	*Príloha V, časť 2.284 písm. i)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. i)*	
0070	Správa aktív	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. a)*	
0080	Správa finančných nástrojov [podľa druhu zákazníka]	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. b)*	
0090	*Kolektívne investovanie*			
0100	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti so službami správy finančných nástrojov*			

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	***Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP***	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.280
		Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 4, 5 BAD	*IFRS 7.20 písm. c)*	0010
0110	Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. c)*	
0120	Fiduciárne transakcie	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. d)*	
0131	Platobné služby	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0132	*Bežné účty*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0133	*Kreditné karty*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0134	*Debetné karty a ostatné platby kartou*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0135	*Prevody a ostatné platobné príkazy*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0136	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0140	Rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka [podľa druhu produktu]	*Príloha V, časť 2.284 písm. l), 285 písm. f)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. l), 285 písm. f)*	
0150	*Kolektívne investovanie*			
0160	*Poistné produkty*			
0170	*Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s rozdelenými, ale nespravovanými zdrojmi zákazníka*			
0180	Štruktúrované financovanie	*Príloha V, časť 2.284 písm. n)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. n)*	
0190	Služby spravovania úverov	*Príloha V, časť 2.284 písm. o)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. o)*	
0200	Poskytnuté úverové prísľuby	*Príloha V, časť 2.284 písm. p)*	*IFRS 9.4.2.1 písm. c) bod ii); príloha V, časť 2.284 písm. p)*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.280
		Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 4, 5 BAD	*IFRS 7.20 písm. c)*	0010
0210	Poskytnuté finančné záruky	*Príloha V, časť 2.284 písm. p)*	*IFRS 9.4.2.1 písm. c) bod ii); príloha V, časť 2.284 písm. p)*	
0211	Poskytnuté úvery	*Príloha V, časť 2.284 písm. r)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. r)*	
0213	Devízy	*Príloha V, časť 2.284 písm. s)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. s)*	
0214	Komodity	*Príloha V, časť 2.284 písm. t)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. t)*	
0220	Ostatné príjmy z poplatkov a provízií	*Príloha V, časť 2.284 písm. u)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. u)*	
0230	**(Výdavky na poplatky a provízie)**		*Príloha V, časť 2.281 – 284*	
0235	(Cenné papiere)	*Príloha V, časť 2.284 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. d)*	
0240	(Zúčtovanie a vyrovnanie)	*Príloha V, časť 2.284 písm. i)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. i)*	
0245	(Správa aktív)	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. a)*	
0250	(Správa finančných nástrojov)	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. j), 285 písm. b)*	
0255	(Platobné služby)	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. k), 285 písm. e)*	
0256	*(z čoho: kreditné, debetné a ostatné karty)*			
0260	(Služby spravovania úverov)	*Príloha V, časť 2.284 písm. o)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. o)*	
0270	(Prijaté úverové prísľuby)	*Príloha V, časť 2.284 písm. q)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. q)*	
0280	(Prijaté finančné záruky)	*Príloha V, časť 2.284 písm. q)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. q)*	
0281	(Externe zabezpečované rozdelenie produktov)	*Príloha V, časť 2.284 písm. m)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. m)*	
0282	(Devízy)	*Príloha V, časť 2.284 písm. s)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. s)*	
0290	(Ostatné výdavky na poplatky a provízie)	*Príloha V, časť 2.284 písm. u)*	*Príloha V, časť 2.284 písm. u)*	

22.2 **Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách**
				Príloha V, časť 2.285 písm. g)
				0010
0010	**Správa aktív [podľa druhu zákazníka]**	*Príloha V, časť 2.285 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.285 písm. a)*	
0020	Kolektívne investovanie			
0030	Dôchodkové fondy			
0040	Portfóliá zákazníkov spravované na základe voľného uváženia			
0050	Iné investičné nástroje			
0060	**Aktíva správy finančných nástrojov [podľa druhu zákazníka]**	*Príloha V, časť 2.285 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.285 písm. b)*	
0070	Kolektívne investovanie			
0080	Ostatné			
0090	Z čoho: zverené iným subjektom			
0100	**Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie**	*Príloha V, časť 2.285 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.285 písm. c)*	
0110	**Fiduciárne transakcie**	*Príloha V, časť 2.285 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.285 písm. d)*	
0120	**Platobné služby**	*Príloha V, časť 2.285 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.285 písm. e)*	
0130	**Rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka [podľa druhu produktu]**	*Príloha V, časť 2.285 písm. f)*	*Príloha V, časť 2.285 písm. f)*	
0140	Kolektívne investovanie			
0150	Poistné produkty			
0160	Ostatné			

23. **Úvery a preddavky: dodatočné informácie**

23.1 **Úvery a preddavky: počet nástrojov**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*					
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*				
						Bezproblémové		
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z toho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0080	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*					
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*				
						Bezproblémové		
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z toho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0150	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*					
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*				
						Bezproblémové		
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z toho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0080	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*				
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232		*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*		*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		0060		0070		0080	0090
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0150	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*				
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*								
0020	Z toho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0030	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87, 234i písm. a)*								
0040	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0050	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0060	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0080	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*								
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0150	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*								
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Počet nástrojov** *(Príloha V, časť 2.320)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0180	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0190	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0200	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0210	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

23.2 **Úvery a preddavky: dodatočné informácie o hrubých účtovných hodnotách**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*					
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0080	**Úvery a preddavky oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*					
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0150	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0220	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*					
0230	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0240	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0250	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0260	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0270	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0280	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0290	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*					
0300	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0310	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0320	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0330	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0340	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0350	**Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia > 90%**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*					
0360	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0370	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0380	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0390	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0400	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0410	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0080	**Úvery a preddavky oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*				
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0150	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	**Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní**	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
		Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232		Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0220	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*				
0230	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0240	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0250	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0260	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0270	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0280	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0290	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*				
0300	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0310	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0320	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0330	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0340	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0350	**Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia > 90%**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*				
0360	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	**Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní**	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
		Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232		Príloha V, časť 2.256, 259 – 262		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
		0060		0070		0080	0090
0370	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0380	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0390	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0400	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0410	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*								
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0080	**Úvery a preddavky oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*								
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0150	**Úvery a preddavky pred súdnou žalobou**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 321*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0220	**Úvery a preddavky po súdnej žalobe**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 322*								
0230	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0240	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0250	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0260	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0270	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0280	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0290	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*								
0300	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0310	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0320	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0330	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0340	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0350	**Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia > 90%**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 324*								
0360	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0370	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0380	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0390	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0400	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0410	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

23.3 **Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku: rozčlenenie podľa ukazovateľov LTV (pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia)**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*					
0020	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0030	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0040	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z toho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0050	**Úvery a preddavky pre malé a stredné podniky (nefinančné korporácie) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0060	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0070	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0080	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0090	**Úvery a preddavky pre nefinančné korporácie iné než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0100	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0110	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0120	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky (nefinančné korporácie) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0140	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0150	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0160	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0170	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0180	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0190	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					
0200	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*				
0020	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0030	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0040	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0050	**Úvery a preddavky pre malé a stredné podniky (nefinančné korporácie) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0060	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0070	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0080	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0090	**Úvery a preddavky pre nefinančné korporácie iné než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0100	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0110	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0120	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0130	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky (nefinančné korporácie) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0140	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0150	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0160	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0170	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0190	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				
0200	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Úvery a preddavky zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319*								
0020	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0030	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0040	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0050	**Úvery a preddavky pre malé a stredné podniky (nefinančné korporácie) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0060	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0070	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0080	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0090	**Úvery a preddavky pre nefinančné korporácie iné než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0100	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0110	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0120	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120		0130	0140	0150	0160	0170	
0130	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre malé a stredné podniky (nefinančné korporácie) zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0140	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0150	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0160	Z čoho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0170	**Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku**	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.86 písm. a), 87, 239ix, 319; MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0180	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0190	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								
0200	Z toho: úvery s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	*Príloha V, časť 2.239x, 325*	*Príloha V, časť 2.239x, 325*								

23.4 **Úvery a preddavky: dodatočné informácie o akumulovaných znížených hodnotách a akumulovaných záporných zmenách reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*					
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0080	**Úvery a preddavky oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*					
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0150	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				Príloha V, časť 1.32	Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263	Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2. 222, 235, 237 písm. f)	Príloha V, časť 2. 259 – 261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0170	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0180	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0190	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0200	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0080	**Úvery a preddavky oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*				
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0150	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	Príloha V, časť 2.256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262
				0060	0070	0080	0090
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0180	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0190	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0200	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*								
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0080	**Úvery a preddavky oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.233 písm. a), 319*								
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0150	**Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319, 323*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika** *(Príloha V, časť 2.69 – 71)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	Príloha V, časť 2.222, 235 – 236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0170	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0180	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0190	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0200	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

23.5 **Úvery a preddavky: Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Finančné záruky prijaté pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*					
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*				
						Bezproblémové		
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z toho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0080	**Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*					
0090	Z toho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0100	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0110	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0120	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*				
						Bezproblémové		
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z toho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0140	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0150	**Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*					
0160	Z toho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0170	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0180	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					
0220	**Doplňujúca položka: kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy**	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*					
0230	Z čoho: Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
			Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	
			Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	
			0060	0070	0080	0090	
0010	**Finančné záruky prijaté pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*				
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0080	**Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*				
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
			Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	
			Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	
			0060	0070	0080	0090	
0130	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0140	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0150	**Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*				
0160	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0170	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0180	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				
0220	**Doplňujúca položka: kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy**	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*				
0230	Z čoho: Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Finančné záruky prijaté pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*								
0020	Z toho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0030	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0040	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0050	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0060	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0080	**Kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*								
0090	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0100	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0110	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0120	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0140	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0150	**Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku prijatý pri úveroch a preddavkoch**	*Príloha V, časť 2.319, 326*	*Príloha V, časť 2.319, 326*								
0160	Z toho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0170	Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0180	Z toho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť** *Príloha V, časť 2.171 – 172, 174*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0190	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0200	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0210	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								
0220	**Doplňujúca položka: kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy**	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*								
0230	Z čoho: Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*	*Príloha V, časť 2.319, 326, 327*								

23.6 **Úvery a preddavky: akumulované čiastočné odpisy**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulované čiastočné odpisy** *(Príloha V, časť 2.72, 74)*				
						Bezproblémové		
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
		Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*					
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*					
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*					
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*					
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulované čiastočné odpisy** *(Príloha V, časť 2.72, 74)*				
						Bezproblémové		
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z toho: po splatnosti > 30 dní <= 90 dní*	*Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				Príloha V, časť 1.32	*Príloha V, časť 2. 256, 259 – 263*	*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2. 222, 235*	*Príloha V, časť 2. 259 – 261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*					
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulované čiastočné odpisy** *(Príloha V, časť 2.72, 74)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*				
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*				
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*				
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*				
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulované čiastočné odpisy** *(Príloha V, časť 2.72, 74)*			
				Problémové			
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti <= 90 dní	
					Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy		*Z čoho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy*
				Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 239	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		*Príloha V, časť 2. 213 – 216, 226 – 232*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*
				0060	0070	0080	0090
0060	Z čoho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*				
0070	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulované čiastočné odpisy** *(Príloha V, časť 2.72, 74)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Úvery a preddavky**	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*	*Príloha V, časť 1.32, 44 písm. a), časť 2.319*								
0020	Z čoho: domácnosti	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. f)*								
0030	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*								
0040	Z čoho: nefinančné korporácie – MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*								
0050	Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulované čiastočné odpisy** *(Príloha V, časť 2.72, 74)*							
				Problémové							
				Po splatnosti > 90 dní							
					Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	*Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní*	*Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok*	*Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky*	*Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov*	*Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov*	*Po splatnosti > 7 rokov*
				Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		Príloha V, časť 2.222, 235 – 236	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236, 256, 259 – 262*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*	*Príloha V, časť 2.222, 235 – 236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	Z toho: nefinančné korporácie – iné než MSP	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*								
0070	Z toho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP	*Príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*								

24. **Úvery a preddavky: peňažné toky problémových expozícií, znížených hodnôt a odpisov od konca posledného finančného roka**

24.1 **Úvery a preddavky: kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie pre nefinančné korporácie iné než MSP**
									Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Počiatočný zostatok**	*Príloha V, časť 2.328*	*Príloha V, časť 2.328*							
0020	**Kladné peňažné toky**	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Kladný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie z bezproblémových expozícií bez úľavy	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie pre nefinančné korporácie iné než MSP**
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0040	Kladný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie z bezproblémových expozícií bez úľavy	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	Z čoho: reklasifikované z bezproblémových expozícií s úľavou v skúšobnej lehote, predtým reklasifikované z problémových expozícií	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. b)*							
0060	Kladný peňažný tok z dôvodu nákupu expozícií	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Kladný peňažný tok z dôvodu vzniknutého úroku	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. a)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie pre nefinančné korporácie iné než MSP**
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Kladný peňažný tok z iných dôvodov	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 písm. c)*							
0090	Z čoho: kladný peňažný tok viac než raz	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. a)*							
0100	Z čoho: kladný peňažný tok expozícií poskytnutých za posledných 24 mesiacov	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. b)*							
0110	Z čoho: kladný peňažný tok expozícií poskytnutých počas obdobia	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 písm. b)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie pre nefinančné korporácie iné než MSP**
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**Záporné peňažné toky**	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v, 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v, 331, 332*							
0130	Záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na bezproblémové expozície bez úľavy	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. a), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. a), 331, 332*							
0140	Záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na bezproblémové expozície s úľavou	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. a), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. a), 331, 332*							
0150	Záporný peňažný tok z dôvodu čiastočného alebo úplného splatenia úveru	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. b), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. b), 331, 332*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie pre nefinančné korporácie iné než MSP**
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0160	Záporný peňažný tok z dôvodu likvidácií kolaterálu	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. c), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. c), 331, 332*							
0170	Čisté kumulované náhrady z likvidácie kolaterálu	*Príloha V, časť 2.333*	*Príloha V, časť 2.333*							
0180	Z čoho: odpisy v rámci likvidácií kolaterálu	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. c)*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. c)*							
0190	Záporný peňažný tok z dôvodu nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. d), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. d), 331, 332*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie pre nefinančné korporácie iné než MSP**
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0200	Čisté kumulované náhrady z nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	*Príloha V, časť 2.333*	*Príloha V, časť 2.333*							
0210	Z čoho: odpisy v rámci nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. d)*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. d)*							
0220	Záporný peňažný tok z dôvodu predaja nástrojov	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. e), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. e), 331, 332*							
0230	Čisté kumulované náhrady z predaja nástrojov	*Príloha V, časť 2.333*	*Príloha V, časť 2.333*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie pre nefinančné korporácie iné než MSP**
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	Z čoho: odpisy v rámci predaja nástrojov	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. e)*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. e)*							
0250	Záporný peňažný tok z dôvodu presunov rizika	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. f), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. f), 331, 332*							
0260	Čisté kumulované náhrady z presunov rizika	*Príloha V, časť 2.333*	*Príloha V, časť 2.333*							
0270	Z čoho: odpisy v rámci presunov rizika	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. f)*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. f)*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota** *(Príloha V, časť 1.34)*						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie pre nefinančné korporácie iné než MSP**
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0280	Záporný peňažný tok z dôvodu odpisov	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. g), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. g), 331, 332*							
0290	Záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na držané na predaj	*Príloha V, časť 2.239iii – 239vi, 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239vi, 331, 332*							
0300	Záporný peňažný tok z iných dôvodov	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. h), 331, 332*	*Príloha V, časť 2.239iii – 239v písm. h), 331, 332*							
0310	Z čoho: záporný peňažný tok problémových expozícií, ktoré sa stali problémovými počas obdobia	*Príloha V, časť 2.334*	*Príloha V, časť 2.334*							
0320	**Konečný zostatok**	*Príloha V, časť 2.328*	*Príloha V, časť 2.328*							

24.2 **Úvery a preddavky: tok znížených hodnôt a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP**	**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP**
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.69 – 71, 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.69 – 71, 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Počiatočný zostatok**	*Príloha V, časť 2.335*	*Príloha V, časť 2.335*							
0020	**Nárasty počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.336*	*Príloha V, časť 2.336*							
0030	Z čoho: zníženia hodnoty oproti vzniknutému úroku	*Príloha V, časť 2.337*	*Príloha V, časť 2.337*							
0040	**Poklesy počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.338*	*Príloha V, časť 2.338*							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**						
					Problémové expozície – úvery a preddavky					
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP**
									Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.69 – 71, 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.69 – 71, 213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0050	Z čoho: zrušenie zníženia hodnoty a záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	*Príloha V, časť 2.339 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.339 písm. a)*							
0060	Z čoho: uvoľnenie opravných položiek z dôvodu postupu vyrovnania	*Príloha V, časť 2.339 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.339 písm. b)*							
0070	**Konečný zostatok**	*Príloha V, časť 2.335*	*Príloha V, časť 2.335*							

24.3 **Úvery a preddavky: odpisy problémových expozícií počas obdobia**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Hrubá účtovná hodnota**						
				Problémové expozície – úvery a preddavky						
					Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**			
						Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		**Z čoho: MSP**		**Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP**
									Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				Príloha V, časť 1.32, 34, časť 2.213 – 216, 223 – 239	*Príloha V, časť 1.42 písm. f), 44 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e), 44 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Odpisy počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.340*	*Príloha V, časť 2.340*							
0020	Z čoho: odpustenie dlhu	*Príloha V, časť 2.340*	*Príloha V, časť 2.340*							

25. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami**

25.1 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: kladné a záporné peňažné toky**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**			
								Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe	
								<= 2 roky	
				Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 2.69 – 71, 343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Počiatočný zostatok**	*Príloha V, časť 2.341, 342*	*Príloha V, časť 2.341, 342*						
0020	**Kladné peňažné toky kolaterálu počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.345, 349*	*Príloha V, časť 2.345, 349*						
0030	Kladný peňažný tok z dôvodu nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva	*Príloha V, časť 2.345, 349*	*Príloha V, časť 2.345, 349*						
0040	Kladný peňažný tok z dôvodu pozitívnych zmien hodnoty	*Príloha V, časť 2.345, 349*	*Príloha V, časť 2.345, 349*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**			
								Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe	
								<= 2 roky	
				Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 2.69 – 71, 343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	**Záporné peňažné toky kolaterálu počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.346, 349*	*Príloha V, časť 2.346, 349*						
0060	Záporný peňažný tok, za ktorý boli zinkasované peňažné prostriedky	*Príloha V, časť 2.347, 349*	*Príloha V, časť 2.347, 349*						
0070	Zinkasované peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov	*Príloha V, časť 2.347*	*Príloha V, časť 2.347*						
0080	Zisky/(-) straty z predaja kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva	*Príloha V, časť 2.347*	*Príloha V, časť 2.347*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**			
								Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe	
								<= 2 roky	
				Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 2.69 – 71, 343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	Záporný peňažný tok s nahradením finančným nástrojom	*Príloha V, časť 2.346, 349*	*Príloha V, časť 2.346, 349*						
0100	Poskytnuté financovanie	*Príloha V, časť 2.347*	*Príloha V, časť 2.347*						
0110	Záporný peňažný tok z dôvodu záporných zmien hodnoty	*Príloha V, časť 2.346, 349*	*Príloha V, časť 2.346, 349*						
0120	**Konečný zostatok**	*Príloha V, časť 2.341, 342*	*Príloha V, časť 2.341, 342*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**					
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe				**Z čoho: neobežné aktíva držané na predaj**	
				> 2 roky <= 5 rokov		**> 5 rokov**			
				Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348		*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*		*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 1.27, časť 2.175*
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348		*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 352*		*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*
		0070		0080		0090	0100	0110	0120
0010	**Počiatočný zostatok**	*Príloha V, časť 2.341, 342*	*Príloha V, časť 2.341, 342*						
0020	**Kladné peňažné toky kolaterálu počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.345, 349*	*Príloha V, časť 2.345, 349*						
0030	Kladný peňažný tok z dôvodu nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva	*Príloha V, časť 2.345, 349*	*Príloha V, časť 2.345, 349*						
0040	Kladný peňažný tok z dôvodu pozitívnych zmien hodnoty	*Príloha V, časť 2.345, 349*	*Príloha V, časť 2.345, 349*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**					
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe				**Z čoho: neobežné aktíva držané na predaj**	
				> 2 roky <= 5 rokov		**> 5 rokov**			
				Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
				Príloha V, časť 2.175, 175i, 348	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 1.27, časť 2.175*
				Príloha V, časť 2.175, 175i, 348	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 352*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0050	**Záporné peňažné toky kolaterálu počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.346, 349*	*Príloha V, časť 2.346, 349*						
0060	Záporný peňažný tok, za ktorý boli zinkasované peňažné prostriedky	*Príloha V, časť 2.347, 349*	*Príloha V, časť 2.347, 349*						
0070	Zinkasované peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov	*Príloha V, časť 2.347*	*Príloha V, časť 2.347*						
0080	Zisky/(-) straty z predaja kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva	*Príloha V, časť 2.347*	*Príloha V, časť 2.347*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**					
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe				**Z čoho: neobežné aktíva držané na predaj**	
				> 2 roky <= 5 rokov		**> 5 rokov**			
				Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 1.27, časť 2.175*		
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 352*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*		
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0090	Záporný peňažný tok s nahradením finančným nástrojom	*Príloha V, časť 2.346, 349*	*Príloha V, časť 2.346, 349*						
0100	Poskytnuté financovanie	*Príloha V, časť 2.347*	*Príloha V, časť 2.347*						
0110	Záporný peňažný tok z dôvodu záporných zmien hodnoty	*Príloha V, časť 2.346, 349*	*Príloha V, časť 2.346, 349*						
0120	**Konečný zostatok**	*Príloha V, časť 2.341, 342*	*Príloha V, časť 2.341, 342*						

25.2 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: druh získaného kolaterálu**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**			
									Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe
									<= 2 roky
				Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 2.69 – 71, 343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Nehnuteľný majetok určený na bývanie**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*						
0020	Z čoho: vo fáze výstavby/projektovania	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*						
0030	**Nehnuteľný majetok určený na podnikanie**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*						
0040	Z čoho: vo fáze výstavby/projektovania	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**			
									Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe
									<= 2 roky
				Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 2.69 – 71, 343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	Z čoho: pozemky spojené s korporáciami pôsobiacimi v oblasti nehnuteľného majetku určeného na podnikanie (s výnimkou poľnohospodárskej pôdy)	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*						
0060	Z čoho: pozemky s územným rozhodnutím povoľujúcim výstavbu	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*						
0070	Z čoho: pozemky bez územného rozhodnutia povoľujúceho výstavbu	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*						
0080	**Hnuteľný majetok**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**			
									Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe
									<= 2 roky
				Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 2.69 – 71, 343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 344*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	**Vlastné imanie a dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*						
0100	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*						
0110	**Spolu**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*						
0120	**Množstvo kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**				
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe				
				<= 2 roky		**> 2 roky <= 5 rokov**		
				Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny
		Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*		
		Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
0010	**Nehnuteľný majetok určený na bývanie**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0020	Z čoho: vo fáze výstavby/projektovania	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*					
0030	**Nehnuteľný majetok určený na podnikanie**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0040	Z čoho: vo fáze výstavby/projektovania	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**				
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe				
				<= 2 roky		**> 2 roky <= 5 rokov**		
				Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny
				Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*
				Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*
				0070	0080	0090	0100	0110
0050	Z čoho: pozemky spojené s korporáciami pôsobiacimi v oblasti nehnuteľného majetku určeného na podnikanie (s výnimkou poľnohospodárskej pôdy)	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*					
0060	Z čoho: pozemky s územným rozhodnutím povoľujúcim výstavbu	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*					
0070	Z čoho: pozemky bez územného rozhodnutia povoľujúceho výstavbu	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*					
0080	**Hnuteľný majetok**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**				
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe				
				<= 2 roky		**> 2 roky <= 5 rokov**		
				Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny
		Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348		*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*		*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*
		Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348		*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*		*Príloha V, časť 2.175, 175i, 348*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*
		0070		0080		0090	0100	0110
0090	**Vlastné imanie a dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0100	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0110	**Spolu**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0120	**Množstvo kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**				
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe			**Z čoho: neobežné aktíva držané na predaj**	
				> 5 rokov				
				Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348		*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 2.175, 175i*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348		*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	
		0120		0130	0140	0150	0160	
0010	**Nehnuteľný majetok určený na bývanie**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0020	Z čoho: vo fáze výstavby/projektovania	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*					
0030	**Nehnuteľný majetok určený na podnikanie**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0040	Z čoho: vo fáze výstavby/projektovania	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. a)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**				
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe			**Z čoho: neobežné aktíva držané na predaj**	
				> 5 rokov				
				Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348		*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*		*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 2.175, 175i*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 1.27, časť 2.175*
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348		*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*		*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*
		0120		0130		0140	0150	0160
0050	Z čoho: pozemky spojené s korporáciami pôsobiacimi v oblasti nehnuteľného majetku určeného na podnikanie (s výnimkou poľnohospodárskej pôdy)	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*					
0060	Z čoho: pozemky s územným rozhodnutím povoľujúcim výstavbu	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*					
0070	Z čoho: pozemky bez územného rozhodnutia povoľujúceho výstavbu	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.350, 352 písm. b)*					
0080	**Hnuteľný majetok**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**				
				Čas, ktorý uplynul od vykázania v súvahe			**Z čoho: neobežné aktíva držané na predaj**	
				> 5 rokov				
				Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348		*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*		*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 2.175, 175i*	*IFRS 5.6; príloha V, časť 1.27, časť 2.175*
		Príloha V, časť 2.175, 175i, 348		*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175, 348*		*Príloha V, časť 2.175, 175ii, 348*	*Príloha V, časť 2.175, 175i*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*
		0120		0130		0140	0150	0160
0090	**Vlastné imanie a dlhové cenné papiere**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0100	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0110	**Spolu**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					
0120	**Množstvo kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva**	*Príloha V, časť 2.350, 351*	*Príloha V, časť 2.350, 351*					

25.3 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Zníženie zostatku dlhu**		**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**		
				Hrubá účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota pri prvotnom vykázaní	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 2.69 – 71, 343*	*IAS 16.6; príloha V, časť 2.175, 175i*	*IAS 16.6; príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*IAS 16.6; príloha V, časť 2.175, 175ii*
				Príloha V, časť 1.34, časť 2.343	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.343*	*Príloha V, časť 2.175, 175i*	*Príloha V, časť 1.27, časť 2.175*	*Príloha V, časť 2.175, 175ii*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Spolu**	*Príloha V, časť 2.341, 357 – 358*	*Príloha V, časť 2.341, 357 – 358*					
0020	**Kladné peňažné toky z dôvodu nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva**	*Príloha V, časť 2.341, 345, 357 – 358*	*Príloha V, časť 2.341, 345, 357 – 358*					

26. **Správa úľavy a kvalita úľavy**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**			
							Z čoho: domácnosti
					Z čoho: bezproblémové	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**	
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Počet nástrojov**	*Príloha V, časť 2.320, 355, 356*	*Príloha V, časť 2.320, 355, 356*				
0020	**Hrubá účtovná hodnota nástrojov** v súvislosti s týmito druhmi opatrení týkajúcich sa úľavy:	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.355, 357, 359*	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.355, 357, 359*				
0030	Doba odkladu/platobné moratórium	*Príloha V, časť 2.358 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. a)*				
0040	Zníženie úrokovej sadzby	*Príloha V, časť 2.358 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. b)*				
0050	Predĺženie splatnosti/lehoty	*Príloha V, časť 2.358 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. c)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**			
							Z čoho: domácnosti
					Z čoho: bezproblémové	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**	
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*
				0010	0020	0030	0040
0060	Zmenený splátkový kalendár	*Príloha V, časť 2.358 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. d)*				
0070	Odpustenie dlhu	*Príloha V, časť 2.358 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. e)*				
0080	Swapy na dlhové aktíva	*Príloha V, časť 2.358 písm. f)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. f)*				
0090	Iné opatrenia týkajúce sa úľavy	*Príloha V, časť 2.358 písm. g)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. g)*				
	Hrubá účtovná hodnota nástrojov, na ktoré sa vzťahovali opatrenia týkajúce sa úľavy vo viacerých momentoch	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.355*	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.355*				
0100	Úvery a preddavky, pri ktorých sa úľava poskytla dvakrát	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod i)*	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod i)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**			
							Z čoho: domácnosti
					Z čoho: bezproblémové	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**	
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*
				Príloha V, časť 1.32, časť 2.240 – 245, 252 – 257	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. f), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*
				0010	0020	0030	0040
0110	Úvery a preddavky, pri ktorých sa úľava poskytla viac než dvakrát	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod i)*	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod i)*				
0120	Úvery a preddavky, pri ktorých boli uplatnené ďalšie opatrenia týkajúce sa úľavy okrem už existujúcich opatrení	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod ii)*	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod ii)*				
0130	**Hrubá účtovná hodnota problémových úverov a preddavkov s úľavou, ktoré nesplnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové**	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.232, 355, 360 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.232, 355, 360 písm. b)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**		
				Z čoho: bezproblémové	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**		**Z čoho: bezproblémové**	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**
		Príloha V, časť 2.256, 259 – 261	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*		
		Príloha V, časť 2.256, 259 – 261	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*		
		0050	0060	0070	0080	0090		
0010	**Počet nástrojov**	*Príloha V, časť 2.320, 355, 356*	*Príloha V, časť 2.320, 355, 356*					
0020	**Hrubá účtovná hodnota nástrojov** v súvislosti s týmito druhmi opatrení týkajúcich sa úľavy:	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.355, 357, 359*	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.355, 357, 359*					
0030	Doba odkladu/platobné moratórium	*Príloha V, časť 2.358 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. a)*					
0040	Zníženie úrokovej sadzby	*Príloha V, časť 2.358 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. b)*					
0050	Predĺženie splatnosti/lehoty	*Príloha V, časť 2.358 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. c)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**		
				Z čoho: bezproblémové	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**		**Z čoho: bezproblémové**	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**
		Príloha V, časť 2.256, 259 – 261	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*		
		Príloha V, časť 2.256, 259 – 261	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*		
		0050	0060	0070	0080	0090		
0060	Zmenený splátkový kalendár	*Príloha V, časť 2.358 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. d)*					
0070	Odpustenie dlhu	*Príloha V, časť 2.358 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. e)*					
0080	Swapy na dlhové aktíva	*Príloha V, časť 2.358 písm. f)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. f)*					
0090	Iné opatrenia týkajúce sa úľavy	*Príloha V, časť 2.358 písm. g)*	*Príloha V, časť 2.358 písm. g)*					
	Hrubá účtovná hodnota nástrojov, na ktoré sa vzťahovali opatrenia týkajúce sa úľavy vo viacerých momentoch	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.355*	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.355*					
0100	Úvery a preddavky, pri ktorých sa úľava poskytla dvakrát	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod i)*	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod i)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Úvery a preddavky s opatreniami týkajúcimi sa úľavy**				
				Z čoho: domácnosti		**Z čoho: nefinančné korporácie**		
				Z čoho: bezproblémové	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**		**Z čoho: bezproblémové**	**Z čoho: s opatreniami týkajúcimi sa úľavy poskytnutými počas obdobia**
		Príloha V, časť 2.256, 259 – 261	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*		
		Príloha V, časť 2.256, 259 – 261	*Príloha V, časť 2.361*	*Príloha V, časť 1.32, 42 písm. e), 44 písm. a), časť 2.240 – 245, 252 – 257*	*Príloha V, časť 2.256, 259 – 261*	*Príloha V, časť 2.361*		
		0050	0060	0070	0080	0090		
0110	Úvery a preddavky, pri ktorých sa úľava poskytla viac než dvakrát	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod i)*	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod i)*					
0120	Úvery a preddavky, pri ktorých boli uplatnené ďalšie opatrenia týkajúce sa úľavy okrem už existujúcich opatrení	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod ii)*	*Príloha V, časť 2.360 písm. a) bod ii)*					
0130	**Hrubá účtovná hodnota problémových úverov a preddavkov s úľavou, ktoré nesplnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové**	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.232, 355, 360 písm. b)*	*Príloha V, časť 1.34, časť 2.232, 355, 360 písm. b)*					

30. **Podsúvahové transakcie: podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách**

30.1 **Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota finančných aktív vykazovaných v súvahe**	**Z čoho: čerpaná podpora na zabezpečenie likvidity**	**Reálna hodnota čerpanej podpory na zabezpečenie likvidity**	**Účtovná hodnota finančných záväzkov vykazovaných v súvahe**	**Nominálna hodnota podsúvahových expozícií daná vykazujúcou inštitúciou**	**Z čoho: nominálna hodnota poskytnutých úverových prísľubov**	**Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii v bežnom období**
				IFRS 12.29 písm. a)	*IFRS 12.29 písm. a); príloha V, časť 2.286*		*IFRS 12.29 písm. a)*	*IFRS 12.B26 písm. e)*		*IFRS 12.B26 písm. b); príloha V, časť 2.287*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Spolu**									

30.2 **Rozčlenenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činností**

	Podľa povahy činností	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**		
				Účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou	**Správa aktív**	**Iné činnosti**
				Článok 4 ods. 1 bod 66 CRR	*Príloha V, časť 2.285 písm. a)*	
			IFRS 12.24, B6. písm. a)	0010	0020	0030
0010	**Vybrané finančné aktíva vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie**		*IFRS 12.29 písm. a), b)*			
0021	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.213 – 239*	*Príloha V, časť 2.213 – 239*			
0030	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.272*	*IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.272*			
0040	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*	*IAS 32.11*			
0050	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*			
0060	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*			
0070	**Vybrané vlastné imanie a finančné záväzky vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie**		*IFRS 12.29 písm. a), b)*			
0080	Emitované nástroje vlastného imania		*IAS 32.11*			
0090	Deriváty	*Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V, časť 1.24 písm. a), 25, 26, časť 2.272*	*IFRS 9 dodatok A; príloha V, časť 2.272*			
0100	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*			

	Podľa povahy činností	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota**		
				Účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou	**Správa aktív**	**Iné činnosti**
				Článok 4 ods. 1 bod 66 CRR	*Príloha V, časť 2.285 písm. a)*	
			IFRS 12.24, B6. písm. a)	0010	0020	0030
0110	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*			
				Nominálna hodnota		
0120	**Podsúvahové expozície poskytnuté vykazujúcou inštitúciou**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.112, 113 – 115, 118*	*IFRS 12.B26 písm. e); príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.102 – 105, 113 – 115, 118*			
0131	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*	*Príloha V, časť 2.117*			

31. **Spriaznené osoby**

31.1 **Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Nesplatené zostatky**				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
				IAS 24.19 písm. a), b)	*IAS 24.19 písm. c); príloha V, časť 2.289*	*IAS 24.19 písm. d), e); príloha V, časť 2.289*	*IAS 24.19 písm. f)*	*IAS 24.19 písm. g)*
				Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.289*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.289*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve*
		Príloha V, časť 2.288 – 291	*Príloha V, časť 2.288 – 291*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Vybrané finančné aktíva**		*IAS 24.18 písm. b)*					
0020	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*	*IAS 32.11*					
0030	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*					
0040	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*					
0050	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.213 – 239*	*Príloha V, časť 2.213 – 239*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Nesplatené zostatky**				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
				IAS 24.19 písm. a), b)	*IAS 24.19 písm. c); príloha V, časť 2.289*	*IAS 24.19 písm. d), e); príloha V, časť 2.289*	*IAS 24.19 písm. f)*	*IAS 24.19 písm. g)*
				Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.289*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.289*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve*
		Príloha V, časť 2.288 – 291	*Príloha V, časť 2.288 – 291*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Vybrané finančné záväzky**		*IAS 24.18 písm. b)*					
0070	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*					
0080	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*					
0090	**Nominálna hodnota úverových prísľubov, finančných záruk a ostatných poskytnutých prísľubov**	*Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.112, 113 – 115, 118*	*IAS 24.18 písm. b); príloha I k nariadeniu CRR; príloha V, časť 2.102 – 105, 113 – 115, 118*					
0100	Z čoho: problémové	*Príloha V, časť 2.117*	*IAS 24.18 písm. b); príloha V, časť 2.117*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Nesplatené zostatky				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
				IAS 24.19 písm. a), b)	*IAS 24.19 písm. c); príloha V, časť 2.289*	*IAS 24.19 písm. d), e); príloha V, časť 2.289*	*IAS 24.19 písm. f)*	*IAS 24.19 písm. g)*
				Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.289*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve; príloha V, časť 2.289*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve*	*Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve*
		Príloha V, časť 2.288 – 291	*Príloha V, časť 2.288 – 291*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prijaté prísľuby**	*Príloha V, časť 2.102 – 103, 113 – 115, 290*	*IAS 24.18 písm. b); príloha V, časť 2.290*					
0120	**Pomyselná hodnota derivátov**	*Príloha V, časť 2.133 – 135*	*Príloha V, časť 2.133 – 135*					
0131	**Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií**	*Príloha V, časť 2.69 – 71, 291*	*IAS 24.1 písm. c); príloha V, časť 2.69 – 71, 291*					
0132	**Rezervy na problémové podsúvahové expozície**	*Príloha V, časť 2.11, 106, 291*	*Príloha V, časť 2.11, 106, 291*					

31.2 **Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
				IAS 24.19 písm. a), b)	*IAS 24.19 písm. c)*	*IAS 24.19 písm. d), e)*	*IAS 24.19 písm. f)*	*IAS 24.19 písm. g)*
		Príloha V, časť 2.288 – 289, 292 – 293	*Príloha V, časť 2.288 – 289, 292 – 293*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Úrokové výnosy**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 1 BAD; príloha V, časť 2.31*	*IAS 24.18 písm. a); príloha V, časť 2.31*					
0020	**Úrokové náklady**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 2 BAD; príloha V, časť 2.31*	*IAS 24.18 písm. a); IAS 1.97; príloha V, časť 2.31*					
0030	**Dividendové výnosy**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 3 BAD; príloha V, časť 2.40*	*IAS 24.18 písm. a); príloha V, časť 2.40*					
0040	**Príjem z poplatkov a provízií**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 4 BAD*	*IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)*					
0050	**Výdavky na poplatky a provízie**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 5 BAD*	*IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	**Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny**	**Pridružené podniky a spoločné podniky**	**Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti**	**Ostatné spriaznené osoby**
				IAS 24.19 písm. a), b)	*IAS 24.19 písm. c)*	*IAS 24.19 písm. d), e)*	*IAS 24.19 písm. f)*	*IAS 24.19 písm. g)*
		Príloha V, časť 2.288 – 289, 292 – 293	*Príloha V, časť 2.288 – 289, 292 – 293*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*	*IAS 24.18 písm. a)*					
0070	**Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania iných ako finančných aktív**	*Príloha V, časť 2.292*	*IAS 24.18 písm. a); príloha V, časť 2.292*					
0080	**Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty problémových expozícií**	*Príloha V, časť 2.293*	*IAS 24.18 písm. d); príloha V, časť 2.293*					
0090	**Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv na problémové expozície**	*Príloha V, časť 2.50, 293*	*Príloha V, časť 2.50, 293*					

40. **Štruktúra skupiny**

40.1 **Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“**

Kód	Druh kódu	Vnútroštátny kód	Názov subjektu	Dátum záznamu	Akciový kapitál subjektu, do ktorého sa investuje	Vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje
Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. a)	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. c)*	*IFRS 12.12 písm. a), 21 písm. a) bod i); Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. f)*	*IFRS 12.B12 písm. b); príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. g)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

Celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje	Zisk alebo (-) strata subjektu, do ktorého sa investuje	Sídlo subjektu, do ktorého sa investuje	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Kód NACE	Akumulovaný podiel na vlastnom imaní [v %]	Hlasovacie práva [v %]
IFRS 12.B12 písm. b); príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. g)	*IFRS 12.B12 písm. b); príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. g)*	*IFRS 12.12 písm. b), 21 písm. a) bod iii); Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. h)*	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. i)*	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. j)*	*IFRS 12.21 písm. a) bod iv); príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. k)*	*IFRS 12.21 písm. a) bod iv); príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. l)*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie [účtovná skupina]	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa nariadenia CRR]	Účtovná hodnota	Nadobúdacie náklady	Prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje	Reálna hodnota investícií, ku ktorým sú uverejnené cenové kotácie
IFRS 12.10 písm. a) bod i); príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. m)	*IFRS 12.21 písm. b); Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. n)*	*Článok 18 CRR; príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. o)*	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. p)*	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. q)*	*Príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. r)*	*IFRS 12.21 písm. b) bod iii); príloha V, časť 2.294 – 295, 296 písm. s)*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“**

Bezpečnostný kód	**Subjekt, do ktorého sa investuje**		**Holdingová spoločnosť**				**Akumulovaný podiel na vlastnom imaní [v %]**	**Účtovná hodnota**	**Nadobúdacie náklady**
	Kód	**Druh kódu**	**Kód**	**Druh kódu**	**Vnútroštátny kód**	**Názov holdingovej spoločnosti**			
Príloha V, časť 2.297 písm. a)	*Príloha V. časť 2.296 písm. a), 297 písm. e)*	*Príloha V. časť 2.296 písm. b), 297 písm. e)*	*Príloha V, časť 2.297 písm. b)*	*Príloha V, časť 2.297 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.297 písm. d)*		*Príloha V. časť 2.296 písm. j), 297 písm. e)*	*Príloha V. časť 2.296 písm. o), 297 písm. e)*	*Príloha V. časť 2.296 písm. p), 297 písm. e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. **Reálna hodnota**

41.1 **Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD *Príloha V, časť 2.298*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP* *Príloha V, časť 2.298*	**Reálna hodnota** *IFRS 7.25 – 26*	**Poradie reálnej hodnoty** *IFRS 13.97, 93 písm. b)*		
					Úroveň 1 *IFRS 13.76*	**Úroveň 2** *IFRS 13.81*	**Úroveň 3** *IFRS 13.86*
	AKTÍVA			0010	0020	0030	0040
0015	**Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.31*				
0017	Úvery a preddavky		*Príloha V, časť 1.32*				
0021	**Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**	*Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.18, 19*					
0022	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0023	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					
0024	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
0031	**Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**	*Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.20*					
0032	Nástroje vlastného imania	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.4 – 5*					
0033	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD *Príloha V, časť 2.298*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP* *Príloha V, časť 2.298*	**Reálna hodnota** *IFRS 7.25 – 26*	**Poradie reálnej hodnoty** *IFRS 13.97, 93 písm. b)*		
					Úroveň 1 *IFRS 13.76*	**Úroveň 2** *IFRS 13.81*	**Úroveň 3** *IFRS 13.86*
0034	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*					
	ZÁVÄZKY						
0070	**Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**		*IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Vklady		*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*				
0090	Emitované dlhové cenné papiere		*Príloha V, časť 1.37*				
0100	Ostatné finančné záväzky		*Príloha V, časť 1.38 – 41*				
0101	**Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou**	*Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve*					
0102	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*					
0103	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*					
0104	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*					

41.2 **Používanie opcie na reálnu hodnotu**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*			
				Účtovný nesúlad	**Riadené na základe reálnej hodnoty**	**Hybridné zmluvy**	**Spravované kvôli kreditnému riziku**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; príloha V, časť 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8 písm. a), e); príloha V, časť 2.301*
	AKTÍVA			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve*	*IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.31*	*Príloha V, časť 1.31*				
0040	Úvery a preddavky	*Príloha V, časť 1.32*	*Príloha V, časť 1.32*				
	ZÁVÄZKY						
0050	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**	*Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Vklady	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*	*ECB/2013/33 príloha 2, časť 2.9; príloha V, časť 1.36*				
0070	Emitované dlhové cenné papiere	*Príloha V, časť 1.37*	*Príloha V, časť 1.37*				
0080	Ostatné finančné záväzky	*Príloha V, časť 1.38 – 41*	*Príloha V, časť 1.38 – 41*				

42. **Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP *Príloha V, časť 2.302*	Účtovná hodnota	Z čoho: aktíva s právom na užívanie
				IFRS 16.47 písm. a), 53 písm. j); príloha V, časť 2.303i
			0010	0020
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54 písm. a)*		
0015	Z čoho: softvérové aktíva	*IAS 38,4; príloha V, časť 2.303*		
0020	Preceňovací model	*IAS 16.31, 73 písm. a), d)*		
0030	Nákladový model	*IAS 16.30, 73 písm. a), d)*		
0040	**Investičný majetok**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54 písm. b)*		
0050	Model reálnej hodnoty	*IAS 40.33 – 55, 76*		
0060	Nákladový model	*IAS 40.56, 79 písm. c)*		
0070	**Ostatné nehmotné aktíva**	*IAS 38.8, 118, 122; príloha V, časť 2.303*		
0075	Z čoho: softvérové aktíva	*IAS 38,9; príloha V, časť 2.303*		
0080	Preceňovací model	*IAS 38.75 – 87, 124 písm. a) bod ii)*		
0090	Nákladový model	*IAS 38.74*		

43. **Rezervy**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Účtovná hodnota** *Príloha V, časť 1.27 – 28*						
				Dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania	**Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky**	**Reštrukturalizácia**	**Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru**	**Poskytnuté prísľuby a záruky podľa národných GAAP**	**Ostatné poskytnuté prísľuby a záruky oceňované podľa IAS 37 a poskytnuté záruky oceňované podľa IFRS 4**	**Ostatné rezervy**
				IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V, časť 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); príloha V, časť 2.10*	*IAS 37.70 – 83, 84 písm. a)*	*IAS 37.14, 84 písm. a)*		*IAS 37; IFRS 4; príloha V, časť 2.304 – 305*	*IAS 37.14*
				Príloha V, časť 2.9	*Príloha V, časť 2.10*			*Články 24 – 25, 33 ods. 1 BAD*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Počiatočný zostatok [účtovná hodnota na začiatku obdobia]**		*IAS 37.84 písm. a)*							
0020	Prírastky vrátane zvýšení existujúcich rezerv		*IAS 37.84 písm. b)*							
0030	(-) Použité sumy		*IAS 37.84 písm. c)*							
0040	(-) Nepoužité sumy obrátené počas obdobia		*IAS 37.84 písm. d)*							
0050	Zvýšenie diskontnej sumy [priebeh času] a účinok akejkoľvek zmeny diskontnej sadzby		*IAS 37.84 písm. e)*							
0060	Ostatné pohyby									
0070	**Konečný zostatok [účtovná hodnota na konci obdobia]**		*IAS 37.84 písm. a)*							

44. **Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky**

44.1 **Zložky čistých aktív a záväzkov programov so stanovenými požitkami**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Suma**
			Príloha V, časť 2.306 – 307
			0010
0010	**Reálna hodnota aktív programov so stanovenými požitkami**	*IAS 19.140 písm. a) bod i), 142*	
0020	Z čoho: finančné nástroje emitované inštitúciou	*IAS 19.143*	
0030	Nástroje vlastného imania	*IAS 19.142 písm. b)*	
0040	Dlhové nástroje	*IAS 19.142 písm. c)*	
0050	Nehnuteľnosti	*IAS 19.142 písm. d)*	
0060	Iné aktíva programov so stanovenými požitkami		
0070	**Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených požitkov**	*IAS 19.140 písm. a) bod ii)*	
0080	**Účinok stropu aktív**	*IAS 19.140 písm. a) bod iii)*	
0090	**Čisté aktíva zo stanovených požitkov [účtovná hodnota]**	*IAS 19.63; príloha V, časť 2.308*	
0100	**Rezervy na dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania [účtovná hodnota]**	*IAS 19.63, IAS 1.78 písm. d); príloha V, časť 2.9*	
0110	**Reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum**	*IAS 19.140 písm. b)*	

44.2 **Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Záväzky zo stanovených požitkov**
			Príloha V, časť 2.306, 309
			0010
0010	**Počiatočný zostatok [súčasná hodnota]**	*IAS 19.140 písm. a) bod ii)*	
0020	Náklady na súčasnú službu	*IAS 19.141 písm. a)*	
0030	Úrokové náklady	*IAS 19.141 písm. b)*	
0040	Príspevky platené	*IAS 19.141 písm. f)*	
0050	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien demografických predpokladov	*IAS 19.141 písm. c) bod ii)*	
0060	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien finančných predpokladov	*IAS 19.141 písm. c) bod iii)*	
0070	Zvýšenie alebo (-) zníženie devízového kurzu	*IAS 19.141 písm. e)*	

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	**Záväzky zo stanovených požitkov**
			Príloha V, časť 2.306, 309
			0010
0080	Dávky platené	*IAS 19.141 písm. g)*	
0090	Náklady na minulú službu vrátane ziskov a strát vyplývajúcich z vyrovnaní	*IAS 19.141 písm. d)*	
0100	Zvýšenie alebo (-) zníženie v dôsledku podnikových kombinácií a predaja podnikov	*IAS 19.141 písm. h)*	
0110	Iné zvýšenia alebo (-) zníženia		
0120	**Konečný zostatok [súčasná hodnota]**	*IAS 19.140 písm. a) bod ii); príloha V, časť 2.310*	

44.3 **Výdavky na zamestnancov podľa druhu požitkov**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				0010
0010	**Dôchodky a podobné výdavky**	*Príloha V, časť 2.311 písm. a)*	*Príloha V, časť 2.311 písm. a)*	
0020	**Platby na základe podielov**	*Príloha V, časť 2.311 písm. b)*	*IFRS 2.44; príloha V, časť 2.311 písm. b)*	
0030	**Mzdy a platy**	*Príloha V, časť 2.311 písm. c)*	*Príloha V, časť 2.311 písm. c)*	
0040	**Príspevky na sociálne zabezpečenie**	*Príloha V, časť 2.311 písm. d)*	*Príloha V, časť 2.311 písm. d)*	
0050	**Odstupné**	*Príloha V, časť 2.311 písm. e)*	*IAS 19.8; príloha V, časť 2.311 písm. e)*	
0060	**Ostatné druhy výdavkov na zamestnancov**	*Príloha V, časť 2.311 písm. f)*	*Príloha V, časť 2.311 písm. f)*	
0070	**VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV**			

44.4 **Výdavky na zamestnancov podľa kategórie odmeňovania a kategórie zamestnancov**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**			
				Zamestnanci spolu	Z čoho: určení zamestnanci	Z čoho: riadiaci orgán (vo svojej riadiacej funkcii) a vrcholový manažment	Z čoho: riadiaci orgán (vo svojej dozornej funkcii)
					Príloha V, časť 2.311i písm. a)	*Príloha V, časť 2.311i*	*Príloha V, časť 2.311i písm. b)*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Pevná odmena**	*Príloha V, časť 2.311i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.311i písm. a)*				
0020	**Pohyblivá odmena**	*Príloha V, časť 2.311i písm. a)*	*Príloha V, časť 2.311i písm. a)*				

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**			
				Zamestnanci spolu			
					Z čoho: určení zamestnanci	Z čoho: riadiaci orgán (vo svojej riadiacej funkcii) a vrcholový manažment	Z čoho: riadiaci orgán (vo svojej dozornej funkcii)
					Príloha V, časť 2.311i písm. a)	*Príloha V, časť 2.311i*	*Príloha V, časť 2.311i písm. b)*
				0010	0020	0030	0040
0030	**Iné výdavky na zamestnancov než odmeny**						
0040	**VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV**						
0050	**POČET ZAMESTNANCOV**	*Príloha V, časť 2.311ii*	*Príloha V, časť 2.311ii*				

45. **Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát**

45.1 **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**	**Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**
					Príloha V, časť 2.312
				0010	0020
0010	**Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**		*IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV URČENÝCH ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**	*Článok 27 Vertikálne usporiadanie ods. 6 BAD*	*IFRS 7.20 písm. a) bod i)*		

45.2 **Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.313
				0010
0010	**Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia**		*IAS 16.68, 71*	
0020	**Investičný majetok**		*IAS 40.69; IAS 1.34 písm. a), 98 písm. d)*	

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Bežné obdobie**
				Príloha V, časť 2.313
				0010
0030	**Nehmotné aktíva**		*IAS 38.113 – 115A; IAS 1.34 písm. a)*	
0040	**Ostatné aktíva**		*IAS 1.34 písm. a)*	
0050	**ZISKY ALEBO (-) STRATY Z UKONČENIA VYKAZOVANIA NEFINANČNÝCH AKTÍV**		*IAS 1.34*	

45.3 **Ostatné prevádzkové výnosy a náklady**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Výnosy**	**Náklady**
				0010	0020
0010	**Zmeny reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty**	*Príloha V, časť 2.314*	*IAS 40.76 písm. d); príloha V, časť 2.314*		
0020	**Investičný majetok**	*Príloha V, časť 2.314*	*IAS 40.75 písm. f); príloha V, časť 2.314*		
0030	**Operatívne lízingy iné než investičný majetok**	*Príloha V, časť 2.315*	*IFRS 16.81, 82; príloha V, časť 2.315*		
0040	**Ostatné**	*Príloha V, časť 2.316*	*Príloha V, časť 2.316*		
0050	**OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY ALEBO NÁKLADY**	*Príloha V, časť 2.314 – 316*	*Príloha V, časť 2.314 – 316*		

46. **Výkaz zmien vlastného imania**

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Ostatné vlastné imanie
				IAS 1.106, 54 písm. r)	*IAS 1.106, 78 písm. e)*	*IAS 1.106; príloha V, časť 2.18 – 19*	*IAS 1.106; príloha V, časť 2.20*
				Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	*Článok 4 Záväzky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR*	*Príloha V, časť 2.18 – 19*	*Príloha V, časť 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]**						
0020	Účinky opráv chýb		*IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42*				
0030	Účinky zmien účtovných metód		*IAS 1.106 písm. b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Počiatočný zostatok [bežné obdobie]**						
0050	Emisia kmeňových akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0060	Emisia preferenčných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kapitál**	**Emisné ážio**	**Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál**	**Ostatné vlastné imanie**
				IAS 1.106, 54 písm. r)	*IAS 1.106, 78 písm. e)*	*IAS 1.106; príloha V, časť 2.18 – 19*	*IAS 1.106; príloha V, časť 2.20*
				Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	*Článok 4 Záväzky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR*	*Príloha V, časť 2.18 – 19*	*Príloha V, časť 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0090	Konverzia dlhu na vlastné imanie		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0100	Zníženie kapitálu		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0110	Dividendy		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Nákup vlastných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33*				
0130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33*				
0140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Kapitál**	**Emisné ážio**	**Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál**	**Ostatné vlastné imanie**
				IAS 1.106, 54 písm. r)	*IAS 1.106, 78 písm. e)*	*IAS 1.106; príloha V, časť 2.18 – 19*	*IAS 1.106; príloha V, časť 2.20*
				Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	*Článok 4 Záväzky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR*	*Príloha V, časť 2.18 – 19*	*Príloha V, časť 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0160	Prevody medzi zložkami vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); príloha V, časť 2.318*				
0170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0180	Platby na základe podielov		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IFRS 2.10*				
0190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d)*				
0200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok		*IAS 1.106 písm. d) body i) – ii); IAS 1.81A písm. c); IAS 1.IG6*				
0210	**Konečný zostatok [bežné obdobie]**						

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	**Nerozdelené zisky**	**Preceňovacie rezervy**	**Rezervy reálnej hodnoty**
				IAS 1.106	*Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*	*IFRS 1.30 D5 – D8*	
				Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve	*Článok 4 Záväzky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR*		*Článok 4 Záväzky ods. 12 BAD*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]**						
0020	Účinky opráv chýb		*IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42*				
0030	Účinky zmien účtovných metód		*IAS 1.106 písm. b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Počiatočný zostatok [bežné obdobie]**						
0050	Emisia kmeňových akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0060	Emisia preferenčných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	**Nerozdelené zisky**	**Precňovacie rezervy**	**Rezervy reálnej hodnoty**
				IAS 1.106	*Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*	*IFRS 1.30 D5 – D8*	
				Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve	*Článok 4 Záväzky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR*		*Článok 4 Záväzky ods. 12 BAD*
				0050	0060	0070	0075
0080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0090	Konverzia dlhu na vlastné imanie		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0100	Zníženie kapitálu		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0110	Dividendy		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Nákup vlastných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33*				
0130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33*				
0140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	**Nerozdelené zisky**	**Precňovacie rezervy**	**Rezervy reálnej hodnoty**
				IAS 1.106	*Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR*	*IFRS 1.30 D5 – D8*	
				Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve	*Článok 4 Záväzky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR*		*Článok 4 Záväzky ods. 12 BAD*
				0050	0060	0070	0075
0160	Prevody medzi zložkami vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); príloha V, časť 2.318*				
0170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0180	Platby na základe podielov		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IFRS 2.10*				
0190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d)*				
0200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok		*IAS 1.106 písm. d) body i) – ii); IAS 1.81A písm. c); IAS 1.IG6*				
0210	**Konečný zostatok [bežné obdobie]**						

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Ostatné rezervy**	**Rozdiely z prvej konsolidácie**	**Vlastné akcie (-)**	**Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**
				IAS 1.106, 54 písm. c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V, časť 2.30*	*IAS 1.106 písm. a)*
					Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve	*Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V, časť 2.30*	*Článok 4 Záväzky ods. 14 BAD*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]**						
0020	Účinky opráv chýb		*IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42*				
0030	Účinky zmien účtovných metód		*IAS 1.106 písm. b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Počiatočný zostatok [bežné obdobie]**						
0050	Emisia kmeňových akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0060	Emisia preferenčných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Ostatné rezervy**	**Rozdiely z prvej konsolidácie**	**Vlastné akcie (-)**	**Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**
				IAS 1.106, 54 písm. c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V, časť 2.30*	*IAS 1.106 písm. a)*
					Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve	*Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V, časť 2.30*	*Článok 4 Záväzky ods. 14 BAD*
				0080	0085	0090	0100
0080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0090	Konverzia dlhu na vlastné imanie		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0100	Zníženie kapitálu		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0110	Dividendy		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Nákup vlastných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33*				
0130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33*				
0140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Ostatné rezervy**	**Rozdiely z prvej konsolidácie**	**Vlastné akcie (-)**	**Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti**
				IAS 1.106, 54 písm. c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V, časť 2.30*	*IAS 1.106 písm. a)*
					Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve	*Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V, časť 2.30*	*Článok 4 Záväzky ods. 14 BAD*
				0080	0085	0090	0100
0160	Prevody medzi zložkami vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); príloha V, časť 2.318*				
0170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0180	Platby na základe podielov		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IFRS 2.10*				
0190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d)*				
0200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok		*IAS 1.106 písm. d) body i) – ii); IAS 1.81A písm. c); IAS 1.IG6*				
0210	**Konečný zostatok [bežné obdobie]**						

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
					Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1.9 písm. c), IG6*
				Článok 26 ods. 2b CRR	*Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve*	*Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve*	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]**						
0020	Účinky opráv chýb		*IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42*				
0030	Účinky zmien účtovných metód		*IAS 1.106 písm. b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Počiatočný zostatok [bežné obdobie]**						
0050	Emisia kmeňových akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0060	Emisia preferenčných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	**Predbežné dividendy (-)**	**Menšinové podiely**		**Spolu**
					Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	**Ostatné položky**	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1.9 písm. c), IG6*
				Článok 26 ods. 2b CRR	*Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve*	*Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0090	Konverzia dlhu na vlastné imanie		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0100	Zníženie kapitálu		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0110	Dividendy		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Nákup vlastných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33*				
0130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33*				
0140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				

	Zdroje zmien vlastného imania	*Odkazy na národné GAAP na základe BAD*	*Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP*	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
					Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)*	*IAS 1.9 písm. c), IG6*
				Článok 26 ods. 2b CRR	*Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve*	*Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Prevody medzi zložkami vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); príloha V, časť 2.318*				
0170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií		*IAS 1.106 písm. d) bod iii)*				
0180	Platby na základe podielov		*IAS 1.106 písm. d) bod iii); IFRS 2.10*				
0190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania		*IAS 1.106 písm. d)*				
0200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok		*IAS 1.106 písm. d) body i) – ii); IAS 1.81A písm. c); IAS 1.IG6*				
0210	**Konečný zostatok [bežné obdobie]**						

47. **Úvery a preddavky: priemerné trvanie a obdobia realizácie náhrad**

		Odkazy	SPOLU						
				Z čoho: domácnosti		Z čoho: nefinančné korporácie			
					Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		Z čoho: MSP		Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre nefinančné korporácie iné než MSP
								Z čoho: úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) pre MSP	
				Príloha V, časť 1.42 písm. f)	*Príloha V, časť 2.86 písm. a), 87*	*Príloha V, časť 1.42 písm. e)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a)*	*MSP článok 1 ods. 2 písm. a), príloha V, časť 2.239ix*	*Príloha V, časť 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Problémové úvery a preddavky: vážený priemerný čas od dátumu splatnosti (v rokoch)**	*Príloha V, časť 2.362, 363*							
0020	**Čisté kumulované náhrady zo súdnych sporov uzavretých počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.362, 364 písm. a)*							
0030	**Zníženie hrubej účtovnej hodnoty zo súdnych sporov uzavretých počas obdobia**	*Príloha V, časť 2.362, 364 písm. b)*							
0040	**Priemerné trvanie súdnych sporov uzavretých počas obdobia (v rokoch)**	*Príloha V, časť 2.362, 364 písm. c)*							

PRÍLOHA V

POKYNY NA VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ

Obsah

VŠEOBECNÉ POKYNY 1318

1. Odkazy 1318

2. Pravidlá 1319

3. Konsolidácia 1321

4. Účtovné portfóliá finančných nástrojov 1321

4.1. Finančné aktíva 1321

4.2. Finančné záväzky 1322

5. Finančné nástroje 1323

5.1. Finančné aktíva 1323

5.2. Hrubá účtovná hodnota 1324

5.3. Finančné záväzky 1325

6. Rozčlenenie protistrán 1325

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 1326

1. Súvaha 1326

1.1. Aktíva (1.1) 1326

1.2. Záväzky (1.2) 1327

1.3. Vlastné imanie (1.3) 1328

2. Výkaz ziskov a strát (2) 1329

3. Výkaz komplexného účtovného výsledku (3) 1333

4. Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany (4) 1334

5. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu (5) 1337

6. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE (6) 1338

7. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po splatnosti (7) 1339

8. Rozčlenenie finančných záväzkov (8) 1339

9. Úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby (9) 1340

10. Deriváty a účtovanie hedžingu (10 a 11) 1343

10.1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika 1344

10.2. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty 1345

10.3. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“ 1346

10.4. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany 1347

10.5. Účtovanie hedžingu podľa národných GAAP (11.2) 1347

10.6. Hodnota, ktorá sa má vykázať pri nederivátových hedžingových nástrojoch (11.3 a 11.3.1) 1347

10.7. Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty (11.4) 1347

11. Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty (12) 1348

11.1. Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP na základe BAD (12.0) 1348

11.2. Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty podľa IFRS (12.1) 1349

11.3. Prevody medzi etapami znižovania hodnoty (prezentácia na hrubom základe) (12.2) 1350

12. Prijatý kolaterál a záruky (13) 1351

12.1. Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie (13.1) 1351

12.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas daného obdobia (držaný k referenčnému dátumu) (13.2.1) 1352

12.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, akumulovaný (13.3.1) 1352

13. Hierarchia reálnych hodnôt: Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou (14) 1352

14. Ukončenie vykazovania a finančné záväzky súvisiace s prevedenými finančnými aktívami (15) 1352

15. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (16) 1353

15.1. Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany (16.1) 1353

15.2. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.2) 1354

15.3. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z obchodných finančných záväzkov, podľa nástroja (16.3) 1354

15.4. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z obchodných finančných záväzkov, podľa rizika (16.4) 1355

15.5. Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.4.1) 1355

15.6. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.5) 1355

15.7. Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6) 1356

15.8. Zníženie hodnoty nefinančných aktív (16.7) 1356

15.9. Ostatné administratívne výdavky (16.8) 1356

16. Zosúhlasenie medzi účtovným rozsahom konsolidácie a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR (17) 1357

17. Problémové expozície (18) 1357

17.1. Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách (18.0) 1357

17.2. Kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií – úvery a preddavky podľa sektora protistrany (18.1) 1361

17.3. Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) a dodatočné informácie o úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom (18.2) 1362

18. Expozície s úľavou (19) 1362

19. Geografické rozčlenenie (20) 1365

19.1. Geografické rozčlenenie podľa miesta činností (20.1 – 20.3) 1365

19.2. Geografické rozčlenenie podľa sídla protistrany (20.4 – 20.7) 1365

20. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu (21) 1366

21. Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania (22) 1366

21.1. Príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa činnosti (22.1) 1366

21.2. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2) 1368

22. Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách (30) 1369

23. Spriaznené osoby (31) 1369

23.1. Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1) 1369

23.2. Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi (31.2) 1370

24. Štruktúra skupiny (40) 1370

24.1. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1) 1370

24.2. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2) 1371

25. Reálna hodnota (41) 1372

25.1. Hierarchia reálnych hodnôt: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote (41.1) 1372

25.2. Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2) 1372

26. Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania (42) 1372

27. Rezervy (43) 1373

28. Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky (44) 1373

28.1. Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami (44.1) 1373

28.2. Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov (44.2) 1373

28.3. Výdavky na zamestnancov podľa druhu požitkov (44.3) 1373

28.4. Výdavky na zamestnancov podľa kategórie odmien a kategórie zamestnancov (44.4) 1374

29. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (45) 1374

29.1. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia (45.1) 1374

29.2. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív (45.2) 1375

29.3. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3) 1375

30. Výkaz zmien vlastného imania (46) 1375

31. ÚVERY A PREDDAVKY: DODATOČNÉ INFORMÁCIE (23) 1375

32. ÚVERY A PREDDAVKY: PEŇAŽNÉ TOKY PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ, ZNÍŽENÍ HODNOTY A ODPISOV OD KONCA POSLEDNÉHO FINANČNÉHO ROKA (24) 1376

32.1. Úvery a preddavky: kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií (24.1) 1376

32.2. Úvery a preddavky: tok znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií (24.2) 1378

32.3. Úvery a preddavky: odpisy problémových expozícií počas obdobia (24.3) 1379

33. KOLATERÁL ZÍSKANÝ NADOBUDNUTÍM VLASTNÍCTVA A EXEKÚCIAMI (25) 1379

33.1. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: kladné a záporné peňažné toky (25.1) 1379

33.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia – druh získaného kolaterálu (25.2) 1380

33.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (25.3) . . . 1380

34. SPRÁVA ÚĽAVY A KVALITA ÚĽAVY (26) 1381

35. ÚVERY A PREDDAVKY: PRIEMERNÉ TRVANIE A OBDOBIA REALIZÁCIE NÁHRAD (47) 1382

PRIRAĎOVANIE TRIED EXPOZÍCIÍ A SEKTOROV PROTISTRANY 1383

ČASŤ 1

VŠEOBECNÉ POKYNY

1. ODKAZY

1. V tejto prílohe sa nachádzajú ďalšie pokyny týkajúce sa vzorov finančných informácií („FINREP“) v prílohách III a IV k tomuto nariadeniu. V tejto prílohe sa doplňujú pokyny zahrnuté vo vzoroch v prílohách III a IV vo forme odkazov.

2. Ak nie je stanovené inak, inštitúcie, ktoré používajú národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS („zlučiteľné národné GAAP“), uplatňujú spoločné pokyny a pokyny IFRS uvedené v tejto prílohe. Týmto nie je dotknutý súlad požiadaviek zlučiteľných národných GAAP s požiadavkami BAD. Ak nie je stanovené inak, inštitúcie, ktoré používajú požiadavky národných GAAP, ktoré sú nezlučiteľné s IFRS alebo ktoré ešte neboli zosúladené s požiadavkami IFRS 9, uplatňujú spoločné pokyny a pokyny BAD uvedené v tejto prílohe.

3. Údajové body určené vo vzoroch musia byť zostavené v súlade s pravidlami vykazovania, kompenzácie a oceňovania uplatniteľného účtovného rámca v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 77 nariadenia EÚ č. 575/2013.

4. Inštitúcia predkladá len tie časti vzorov, ktoré sa týkajú:

a) aktív, záväzkov, vlastného imania, príjmov a výdavkov, ktoré inštitúcia vykazuje;

b) podsúvahových expozícií a činností, do ktorých je inštitúcia zapojená;

c) transakcií vykonávaných inštitúciou;

d) pravidiel oceňovania vrátane metód na odhad opravných položiek ku kreditnému riziku, ktoré inštitúcia uplatňuje.

5. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sa uplatňujú tieto skratky:

a) „CRR“: nariadenie (EÚ) č. 575/2013;

b) „IAS“ alebo „IFRS“: „medzinárodné účtovné štandardy“ v zmysle vymedzenia v článku 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ([1]), ktoré prijala Komisia;

c) „nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií“ alebo „ECB/2013/33“: nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1071/2013 ([2]);

d) „nariadenie NACE“: nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ([3]);

e) „kódy NACE“: kódy v nariadení NACE;

f) „BAD“: smernica Rady 86/635/EHS ([4]);

g) „smernica o účtovníctve“: smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ ([5]);

([1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1).

([2]) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1071/2013 z 24. septembra 2013 o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (ECB/2013/33) (Ú. v. EÚ L 297, 7.11.2013, s. 1).

([3]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 z 20. decembra 2006, ktorým sa zavádza štatistická klasifikácia ekonomických činností NACE Revision 2 a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Rady (EHS) č. 3037/90 a niektoré nariadenia ES o osobitných oblastiach štatistiky (Ú. v. EÚ L 393, 30.12.2006, s. 1).

([4]) Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1).

([5]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

h) „národné GAAP“: národné všeobecne uznávané účtovné zásady vypracované v rámci BAD;

i) „MSP“: mikropodniky, malé a stredné podniky v zmysle vymedzenia v odporúčaní Komisie K(2003) 1422 ([6]);

j) „kód ISIN“: medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov prideľované cenným papierom, ktoré sa skladá z 12 alfanumerických znakov a ktoré jedinečným spôsobom identifikuje emisiu cenných papierov;

k) „kód LEI“: globálny identifikátor právneho subjektu pridelený subjektom, ktorý jedinečným spôsobom identifikuje stranu finančnej transakcie;

l) „etapy znižovania hodnoty“: kategórie zníženia hodnoty vymedzené v IFRS 9 odseku 5.5. „Etapa 1“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.5. „Etapa 2“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.3. „Etapa 3“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty úverovo znehodnotených aktív v zmysle vymedzenia v dodatku A k štandardu IFRS 9;

m) „odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach“ odkazuje na odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 31. októbra 2016 o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach (ESRB/2016/14) ([7]).

2. PRAVIDLÁ

6. Na účely príloh III a IV údajový bod označený sivou farbou znamená, že daný údajový bod nie je vyžiadaný alebo že nie je možné ho vykázať. Riadok alebo stĺpec v prílohe IV s odkazmi označenými čiernou farbou znamená, že súvisiace údajové body nepredkladajú tie inštitúcie, ktoré sa riadia uvedenými odkazmi v danom riadku alebo stĺpci.

7. Vzory v prílohách III a IV zahŕňajú pravidlá implicitnej validácie, ktoré sú stanovené v samotných vzoroch prostredníctvom používania pravidiel.

8. Použitie zátvoriek pri označení položky vo vzore znamená, že táto položka sa má odpočítať na získanie celkového súčtu, neznamená to však, že sa vykazuje ako záporná.

9. Položky, ktoré sa vykazujú ako záporné, sú vo vzoroch na zostavovanie označené uvedením znamienka „(–)“ na začiatku ich označenia, ako napríklad „(–) Vlastné akcie“.

10. V „modeli údajových bodov“ (Data Point Model, ďalej len „DPM“) pre vzory na vykazovanie finančných informácií uvedené v prílohách III a IV má každý údajový bod (bunka) „základnú položku“, ku ktorej je priradený „kreditný/debetný“ atribút. Takýmto priradením sa zaisťuje, že všetky subjekty, ktoré vykazujú údajové body, dodržujú „pravidlá používania znamienok“, a umožňuje sa tým poznať „kreditný/debetný“ atribút, ktorý zodpovedá každému údajovému bodu.

([6]) Odporúčanie Komisie zo 6. mája 2003 o vymedzení mikropodnikov, malých a stredných podnikov [K(2003) 1422] (Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003, s. 36).

([7]) Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 31. októbra 2016 o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach (ESRB/2016/14) (Ú. v. EÚ C 31, 31.1.2017, s. 1).

11. V hrubom náčrte tieto pravidlá fungujú tak, ako je znázornené v tabuľke 1.

Tabuľka 1

Pravidlá o kreditnom/debetnom atribúte, kladné a záporné znamienka

Prvok	Kreditný /debetný	Zostatok /pohyb	Vykazovaný údaj
Aktíva	debetný	zostatok aktív	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		nárast aktív	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		záporný zostatok aktív	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
		pokles aktív	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
Výdavky		zostatok výdavkov	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		nárast výdavkov	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		záporný zostatok (vrátane zrušenia) výdavkov	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
		pokles výdavkov	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
Záväzky	kreditný	zostatok záväzkov	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		nárast záväzkov	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		záporný zostatok záväzkov	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
		pokles záväzkov	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
Vlastné imanie		zostatok vlastného imania	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		nárast vlastného imania	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		záporný zostatok vlastného imania	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
		pokles vlastného imania	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
Príjmy		zostatok príjmov	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		nárast príjmov	kladný („normálny“, netreba znamienko)
		záporný zostatok (vrátane zrušenia) príjmov	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)
		pokles príjmov	záporný (potrebné mínusové „–“ znamienko)

3. KONSOLIDÁCIA

12. Ak sa v tejto prílohe neuvádza inak, vzory FINREP sa vypracúvajú s použitím prudenciálneho rozsahu konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia CRR. Inštitúcie vykazujú svoje dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené podniky s použitím rovnakých metód ako v prípade prudenciálnej konsolidácie:

a) inštitúciám sa môže v súlade s článkom 18 ods. 5 nariadenia CRR povoliť alebo sa od nich môže vyžadovať, aby v prípade investícií do poisťovacích a nefinančných dcérskych spoločností používali metódu vlastného imania;

b) inštitúciám sa môže v súlade s článkom 18 ods. 2 nariadenia CRR povoliť, aby v prípade finančných dcérskych spoločností používali metódu proporcionálnej konsolidácie;

c) od inštitúcií sa môže v súlade s článkom 18 ods. 4 nariadenia CRR vyžadovať, aby v prípade investícií do spoločných podnikov používali metódu proporcionálnej konsolidácie.

4. ÚČTOVNÉ PORTFÓLIÁ FINANČNÝCH NÁSTROJOV

13. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy sú „účtovné portfóliá“ finančné nástroje agregované podľa pravidiel oceňovania. Uvedené agregované nástroje nezahŕňajú investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, zostatky pohľadávok na požiadanie klasifikované ako „peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“ ani finančné nástroje klasifikované ako „držané na predaj“ uvedené v položkách „dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ a „záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“.

14. Podľa národných GAAP inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby uplatňovali určité pravidlá oceňovania pre finančné nástroje v súlade s IFRS, predkladajú príslušné účtovné portfóliá IFRS v rozsahu, v ktorom sa tieto pravidlá uplatňujú. Ak pravidlá oceňovania pre finančné nástroje, ktoré inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby ich používali v súlade s národnými GAAP na základe BAD, odkazujú na pravidlá oceňovania v štandarde IAS 39, inštitúcie predkladajú účtovné portfóliá založené na BAD pre všetky svoje finančné nástroje dovtedy, kým uplatňované pravidlá oceňovania nebudú odkazovať na pravidlá oceňovania v IFRS 9.

4.1. **Finančné aktíva**

15. Pre finančné aktíva sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:

a) „Finančné aktíva držané na obchodovanie“;

b) „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

c) „Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

d) „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“;

e) „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

16. Pri finančných aktívach sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:

a) „obchodné finančné aktíva“;

b) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

c) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“;

d) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“;

e) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“.

17. „Obchodné finančné aktíva“ zahŕňajú všetky finančné aktíva klasifikované ako obchodné podľa príslušných národných GAAP na základe BAD. Bez ohľadu na metodiku oceňovania uplatňovanú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty s kladným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu, ktoré nie sú klasifikované ako účtovanie hedžingu v súlade s odsekom 22 tejto časti, vykazujú ako obchodné finančné aktíva. Uvedená klasifikácia sa takisto uplatňuje na deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD nevykazujú v súvahe alebo majú v súvahe vykázané len zmeny v ich reálnej hodnote, alebo sú použité ako ekonomický hedžing v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 137 tejto prílohy.

18. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú v prípade finančných aktív „nákladové metódy“ tie pravidlá oceňovania, ktorými sa dlhový nástroj oceňuje obstarávacou cenou zvýšenou o vzniknutý úrok a zníženou o straty zo zníženia hodnoty.

19. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ finančné nástroje oceňované nákladovými metódami, ako aj nástroje oceňované nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny („LOCOM“) na prerušovanom základe (mierna LOCOM) bez ohľadu na ich skutočné ocenenie k referenčnému dátumu vykazovania. Aktíva oceňované miernou LOCOM sú aktíva, pri ktorých sa LOCOM uplatňuje len za osobitných okolností. Tieto okolnosti sa stanovujú v uplatniteľnom účtovnom rámci, pričom ide napríklad o zníženie hodnoty, dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty v porovnaní s obstarávacou cenou alebo zmenu úmyslov manažmentu.

20. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienky na zahrnutie do iných účtovných portfólií. Uvedené účtovné portfólio zahŕňa okrem iného finančné aktíva, ktoré sú oceňované LOCOM na priebežnom základe („prísna LOCOM“). Aktíva oceňované prísnou LOCOM sú aktíva, pri ktorých uplatniteľný účtovný rámec buď stanovuje prvotné a následné ocenenie LOCOM, alebo prvotné ocenenie obstarávacou cenou a následné ocenenie LOCOM.

21. Bez ohľadu na metódu oceňovania sa investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, ktoré nie sú úplne ani proporcionálne konsolidované podľa regulačného rozsahu konsolidácie, vykazujú v rámci položky „Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“, s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5.

22. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty s kladným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu držané na účtovanie hedžingu podľa IFRS. Podľa národných GAAP na základe BAD sa deriváty v bankovej knihe klasifikujú ako deriváty držané na účtovanie hedžingu iba vtedy, keď existujú osobitné pravidlá účtovania pre deriváty v bankovej knihe podľa príslušných národných GAAP na základe BAD a tieto deriváty znižujú riziko inej pozície v bankovej knihe.

4.2. **Finančné záväzky**

23. Pre finančné záväzky sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:

a) „finančné záväzky držané na obchodovanie“;

b) „finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

c) „finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

24. Pre finančné záväzky sa použijú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:

a) „obchodné finančné záväzky“;

b) „neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou“.

25. „Obchodné finančné záväzky“ zahŕňajú všetky finančné záväzky klasifikované ako obchodné podľa príslušných národných GAAP na základe BAD. Bez ohľadu na metodiku oceňovania uplatňovanú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty so záporným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu, ktoré nie sú klasifikované ako účtovanie hedžingu v súlade s odsekom 26 tejto časti, vykazujú ako obchodné finančné záväzky. Uvedená klasifikácia sa takisto uplatňuje na deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD nevykazujú v súvahe alebo majú v súvahe vykázané len zmeny v ich reálnej hodnote, alebo sú použité ako ekonomický hedžing v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 137 tejto prílohy.

26. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty so záporným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu držané na účtovanie hedžingu podľa IFRS. Podľa národných GAAP na základe smernice BAD sa deriváty v bankovej knihe klasifikujú ako účtovanie hedžingu iba vtedy, ak existujú osobitné pravidlá účtovania pre deriváty v bankovej knihe podľa príslušných národných GAAP na základe BAD a tieto deriváty znižujú riziko inej pozície v bankovej knihe.

5. FINANČNÉ NÁSTROJE

27. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy je „účtovná hodnota“ hodnota, ktorá sa má vykázať v súvahe. Účtovná hodnota finančných nástrojov zahŕňa vzniknutý úrok. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD je účtovná hodnota derivátov buď účtovnou hodnotou podľa národných GAAP vrátane prípadných položiek budúcich období, hodnôt prémií a rezerv, alebo sa rovná nule, ak sa deriváty nevykazujú v súvahe.

28. Ak sa časovo rozlíšené položky finančných nástrojov vrátane časovo rozlíšeného úroku, prémií a zliav alebo transakčných nákladov vykazujú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD, vykazujú sa spolu s daným nástrojom, a nie ako ostatné aktíva ani ostatné záväzky.

29. Ak je to uplatniteľné podľa národných GAAP na základe BAD, vykazujú sa „haircuty pre obchodné pozície oceňované reálnou hodnotou“. Haircuty znižujú hodnotu obchodných aktív a zvyšujú hodnotu obchodných záväzkov.

5.1. **Finančné aktíva**

30. Finančné aktíva sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „hotovosť“, „deriváty“, „nástroje vlastného imania“, „dlhové cenné papiere“ a „úvery a preddavky“.

31. „Dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje držané inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.

32. „Úvery a preddavky“ sú dlhové nástroje držané inštitúciami, ktoré nie sú cennými papiermi. Táto položka zahŕňa úvery v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (vrátane vkladov splatných na požiadanie v úverových inštitúciách a centrálnych bankách bez ohľadu na ich klasifikáciu v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom), ako aj preddavky, ktoré nemožno klasifikovať ako „úvery“ v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií. „Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ sú podrobnejšie opísané v časti 2 odseku 85 písm. g) tejto prílohy.

33. Vo vzoroch FINREP preto „dlhové nástroje“ zahŕňajú „úvery a preddavky“ a „dlhové cenné papiere“.

5.2. **Hrubá účtovná hodnota**

34. Hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov má tento význam:

a) podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bez toho, aby boli zahrnuté do portfólia „držané na obchodovanie“ alebo „na obchodovanie“, závisí hrubá účtovná hodnota od toho, či sú uvedené dlhové nástroje klasifikované ako bezproblémové alebo problémové. Pri bezproblémových dlhových nástrojoch zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. Pri problémových dlhových nástrojoch zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote po pripočítaní všetkých akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ako sa vymedzuje v časti 2 odseku 69 tejto prílohy. Na účely ocenenia hrubej účtovnej hodnoty sa ocenenie dlhových nástrojov vykonáva na úrovni jednotlivých finančných nástrojov;

b) podľa IFRS zodpovedá hrubá účtovná hodnota pri dlhových nástrojoch oceňovaných v amortizovanej hodnote účtovnej hodnote pred úpravou o všetky opravné položky na stratu a pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok amortizovanej hodnote pred úpravou o všetky opravné položky na stratu;

c) podľa národných GAAP na základe BAD sa pri dlhových nástrojoch klasifikovaných ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ hrubá účtovná hodnota aktív so zníženou hodnotou rovná účtovnej hodnote pred úpravou o osobitné opravné položky ku kreditnému riziku. Hrubá účtovná hodnota aktív bez zníženia hodnoty zodpovedá účtovnej hodnote pred úpravou o všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku a o všeobecné opravné položky k bankovému riziku, ak ovplyvňujú účtovnú hodnotu;

d) podľa národných GAAP na základe BAD závisí hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov klasifikovaných ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“ od toho, či sa na uvedené finančné aktíva vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty. Ak sa na ne požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty vzťahujú, hrubá účtovná hodnota zodpovedá účtovnej hodnote pred úpravou o všetky akumulované zníženia hodnoty v súlade s požiadavkami v písmene c) pri aktívach so zníženou hodnotou a aktívach bez zníženia hodnoty alebo o všetky akumulované sumy úpravy reálnej hodnoty, ktoré sa považujú za stratu zo zníženia hodnoty. Keď sa na uvedené finančné aktíva nevzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty, hrubá účtovná hodnota uvedených finančných aktív pri bezproblémových expozíciách zodpovedá reálnej hodnote a pri problémových expozíciách reálnej hodnote po pripočítaní všetkých akumulovaných záporných úprav reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika;

e) podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov oceňovaných prísnou alebo miernou LOCOM obstarávacej cene, ak sú počas referenčného obdobia vykazovania oceňované obstarávacou cenou. Ak sa uvedené dlhové nástroje oceňujú trhovou hodnotou, hrubá účtovná hodnota zodpovedá trhovej hodnote pred úpravami ocenenia vyvolanými kreditným rizikom;

f) podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá hrubá účtovná hodnota pri dlhových nástrojoch vykazovaných ako „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ podľa metódy oceňovania inej ako LOCOM účtovnej hodnote pred zohľadnením akýchkoľvek úprav ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty;

g) pre obchodné finančné aktíva podľa GAAP na základe BAD alebo finančné aktíva držané na obchodovanie podľa IFRS zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. Ak sa v GAAP na základe BAD vyžadujú haircuty pre obchodné nástroje a nástroje oceňované reálnou hodnotou, účtovná hodnota týchto finančných nástrojov zodpovedá reálnej hodnote pred uvedenými haircutmi.

5.3. **Finančné záväzky**

35. Finančné záväzky sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „deriváty“, „krátke pozície“, „vklady“, „emitované dlhové cenné papiere“ a „ostatné finančné záväzky“.

36. Na účely príloh III a IV, ako aj na účely tejto prílohy, „vklady“ sú vkladmi v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.

37. „Emitované dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje emitované inštitúciou ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú vklady v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.

38. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú všetky finančné záväzky okrem derivátov, krátkych pozícií, vkladov a emitovaných dlhových cenných papierov.

39. Podľa IFRS zahŕňajú „ostatné finančné záväzky“ poskytnuté finančné záruky v prípade, že sú oceňované buď reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 9 odsek 42.1 písm. a)], alebo prvotne vykázanou hodnotou zníženou o kumulatívnu amortizáciu [IFRS 9 odsek 42.1 písm. c) bod ii)]. Poskytnuté úverové prísľuby sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, ak sú určené za finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 9 odsek 42.1 písm. a)] alebo ak ide o prísľuby na účel poskytnutia úveru s úrokovou mierou nižšou, než je trhová úroková miera [IFRS 9 ods. 23 písm. c), IFRS 9 ods. 42.1 písm. d)].

40. Ak sú poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, všetky zmeny reálnej hodnoty vrátane zmien z dôvodu kreditného rizika sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, a nie ako rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“.

41. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú aj dividendy, ktoré sa majú vyplatiť, splatné sumy v súvislosti s evidenčnými a prechodnými položkami a splatné sumy v súvislosti s budúcimi vyrovnaniami transakcií s cennými papiermi alebo devízových transakcií, ak sa pohľadávky za transakcie vykážu pred platobným termínom.

6. ROZČLENENIE PROTISTRÁN

42. V prípade, že sa vyžaduje rozčlenenie podľa protistrany, použijú sa tieto sektory protistrán:

a) centrálne banky;

b) orgány verejnej správy: ústredné vlády, štátne alebo regionálne vlády a miestne samosprávy vrátane správnych orgánov a neobchodných spoločností, ale s vylúčením verejných spoločností a súkromných spoločností vedených týmito správami, ktoré vykonávajú obchodnú činnosť (ktoré sa v závislosti od svojej činnosti vykazujú ako „úverové inštitúcie“, „ostatné finančné korporácie“ alebo „nefinančné korporácie“); fondy sociálneho zabezpečenia; a medzinárodné organizácie, ako sú inštitúcie Európskej únie, Medzinárodný menový fond a Banka pre medzinárodné zúčtovanie;

c) úverové inštitúcie: ktorákoľvek inštitúcia, na ktorú sa vzťahuje vymedzenie v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia CRR („spoločnosť, ktorej predmetom činnosti je prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet“), a multilaterálne rozvojové banky;

d) ostatné finančné korporácie: všetky finančné korporácie a kvázikorporácie okrem úverových inštitúcií, ako sú investičné spoločnosti, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, podniky kolektívneho investovania a zúčtovacie strediská, ako aj ostatní finanční sprostredkovatelia, finančné pomocné inštitúcie, kaptívne finančné inštitúcie a požičiavatelia peňazí;

e) nefinančné korporácie: korporácie a kvázikorporácie, ktoré nevykonávajú finančné sprostredkovanie, ale v zásade sú aktívne v produkcii trhových výrobkov a nefinančných služieb, v zmysle vymedzenia v tabuľke v časti 3 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií;

f) domácnosti: jednotlivci alebo skupiny jednotlivcov ako spotrebitelia a výrobcovia tovarov a nefinančných služieb výhradne na svoju vlastnú konečnú spotrebu a ako výrobcovia trhových výrobkov a poskytovatelia nefinančných a finančných služieb za predpokladu, že ich činnosti nie sú činnosťami kvázikorporácií. Patria sem neziskové inštitúcie, ktoré slúžia domácnostiam a ktoré sú v zásade aktívne v produkcii netrhových výrobkov a služieb určených pre konkrétne skupiny domácností.

43. Priradenie sektora protistrany sa zakladá výhradne na povahe bezprostrednej protistrany. Klasifikácia expozícií, ktoré vznikli spoločne viac než jednému dlžníkovi, sa vykonáva na základe vlastností dlžníka, ktorý bol pre inštitúciu pri udelení expozície relevantnejší alebo rozhodujúci. Popri iných klasifikáciách musí byť rozdelenie spoločne vzniknutých expozícií podľa sektora protistrany, krajiny sídla a kódov NACE motivované vlastnosťami relevantnejšieho alebo rozhodujúcejšieho dlžníka.

44. Bezprostredné protistrany v nasledujúcich transakciách musia byť:

a) pri úveroch a preddavkoch bezprostredný dlžník. Pri obchodných pohľadávkach je bezprostredný dlžník protistranou povinnou zaplatiť pohľadávky, s výnimkou transakcií s regresom, kde je bezprostredný dlžník prevodcom pohľadávok, ak vykazujúca inštitúcia nenadobudne v podstate všetky riziká a odmeny z vlastníctva prevedených pohľadávok;

b) pri dlhových cenných papieroch (vrátane sekuritizačných nástrojov) a nástrojoch vlastného imania emitent cenných papierov;

c) pri vkladoch vkladateľ;

d) pri krátkych pozíciách protistrana dohody o vypožičiavaní cenných papierov alebo zmluvy o obrátených repo transakciách;

e) pri derivátoch priama protistrana zmluvy o derivátoch. Pri centrálne zúčtovaných OTC derivátoch je priamou protistranou zúčtovacie stredisko konajúce ako centrálna protistrana. Rozčlenenie derivátov kreditného rizika podľa protistrán sa vzťahuje na sektor, do ktorého patrí protistrana zmluvy (kupujúci alebo predávajúci zabezpečenia);

f) pri poskytnutých finančných zárukách je protistranou priama protistrana podkladového zaručeného dlhového nástroja;

g) pri poskytnutých úverových prísľuboch a iných prísľuboch protistrana, ktorej kreditné riziko preberá na seba vykazujúca inštitúcia;

h) pri prijatých úverových prísľuboch, finančných zárukách a iných prísľuboch ručiteľ alebo protistrana, ktorá poskytla prísľub vykazujúcej inštitúcii.

ČASŤ 2

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. SÚVAHA

1.1. **Aktíva (1.1)**

1. „Hotovosť“ zahŕňa držbu národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na platby.

2. „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“ zahŕňajú „úvery a preddavky“, ktoré predstavujú zostatky pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách.

3. „Ostatné vklady splatné na požiadanie“ zahŕňajú „úvery a preddavky“, ktoré predstavujú zostatky pohľadávok na požiadanie v úverových inštitúciách.

4. „Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ zahŕňajú investície do pridružených podnikov, spoločných podnikov a dcérskych spoločností, ktoré nie sú úplne ani proporcionálne konsolidované podľa regulačného rozsahu konsolidácie, s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5 bez ohľadu na to, akým spôsobom sa oceňujú, vrátane prípadov, keď im účtovné štandardy umožňujú byť zahrnuté do rôznych účtovných portfólií používaných pre finančné nástroje. Účtovná hodnota investícií účtovaných s použitím metódy vlastného imania zahŕňa súvisiaci goodwill.

5. Aktíva, ktoré nie sú finančnými aktívami a ktoré z dôvodu svojej povahy nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné aktíva“. Ostatné aktíva zahŕňajú okrem iného zlato, striebro a iné komodity, a to aj vtedy, keď sú držané s úmyslom obchodovania.

6. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa účtovná hodnota spätne odkúpených vlastných akcií vykazuje ako „ostatné aktíva“, ak je podľa príslušných národných GAAP povolené prezentovať ich ako aktívum.

7. „Dlhodobé aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.

1.2. **Záväzky (1.2)**

8. Podľa národných GAAP na základe BAD sa rezervy na podmienené straty vyplývajúce z neefektívnej časti vzťahu portfólio – hedžing vykazujú buď v riadku „deriváty – účtovanie hedžingu“, ak strata vyplýva z ocenenia hedžingového derivátu, alebo v riadku „zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia“, ak strata vyplýva z ocenenia hedžovanej pozície. Ak nie je možné rozlíšiť medzi stratami vyplývajúcimi z ocenenia hedžingového derivátu a stratou vyplývajúcou z ocenenia hedžovanej pozície, všetky rezervy na podmienené straty vyplývajúce z neefektívnej časti vzťahu portfólio – hedžing sa vykazujú v riadku „deriváty – účtovanie hedžingu“.

9. Rezervy na „dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania“ zahŕňajú výšku čistých záväzkov zo stanovených požitkov.

10. Podľa IFRS zahŕňajú rezervy na „ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky“ výšku deficitov v dlhodobých programoch zamestnaneckých požitkov uvedených v IAS 19 ods. 153 Výdavky budúcich období vyplývajúce z krátkodobých zamestnaneckých požitkov [IAS 19 ods. 11 písm. a)], programov so stanovenými príspevkami [IAS 19 ods. 51 písm. a)] a požitkov vyplývajúcich z ukončenia pracovného pomeru [IAS 19 ods. 169 písm. a)] sú zahrnuté v „ostatných záväzkoch“.

11. Podľa IFRS zahŕňajú rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“ rezervy vzťahujúce sa na všetky prísľuby a záruky bez ohľadu na to, či sa ich zníženie hodnoty určuje v súlade s IFRS 9 alebo sa tieto rezervy tvoria podľa IAS 37, alebo či sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4. Záväzky vyplývajúce z prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa nevykazujú ako rezervy, hoci sú spôsobené kreditným rizikom, ale ako „ostatné finančné záväzky“ v súlade s časťou 1 odsekom 40 tejto prílohy. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“ rezervy vzťahujúce sa na všetky prísľuby a záruky.

12. „Akciový kapitál splatný na požiadanie“ zahŕňa kapitálové nástroje emitované inštitúciou, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované v rámci vlastného imania. Inštitúcie zahŕňajú do tejto položky družstevné akcie, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované v rámci vlastného imania.

13. Záväzky, ktoré nie sú finančnými záväzkami a ktoré vzhľadom na svoju povahu nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné záväzky“.

14. „Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.

15. Podľa národných GAAP na základe BAD sú „fondy pre všeobecné bankové riziká“ sumy, ktoré boli priradené v súlade s článkom 38 smernice BAD. Pri vykazovaní sa uvádzajú samostatne buď ako záväzky v rámci „rezerv“, alebo v rámci vlastného imania ako „ostatné rezervy“ podľa príslušných národných GAAP.

1.3. **Vlastné imanie (1.3)**

16. Podľa IFRS zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi, zmluvy, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 32.

17. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD zahŕňa „nesplatený kapitál s výzvou na splatenie“ účtovnú hodnotu kapitálu emitovaného inštitúciou, ktorý bol vyžiadaný upisovateľmi, ale k referenčnému dátumu nebol uhradený. Ak sa ešte nesplatené zvýšenie kapitálu zaznamenáva ako zvýšenie akciového kapitálu, nesplatený kapitál s výzvou na splatenie sa vykazuje ako „nesplatený kapitál s výzvou na splatenie“ vo vzore 1.3 a tiež ako „ostatné aktíva“ vo vzore 1.1. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD, ak zvýšenie kapitálu možno zaznamenať iba na základe prijatia platby od akcionárov, nesplatený kapitál sa vo vzore 1.3 nevykazuje.

18. „Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov“ zahŕňa zložku vlastného imania zložených finančných nástrojov (t. j. finančných nástrojov, ktoré obsahujú zložku záväzku i vlastného imania) emitovaných inštitúciou, ak je oddelená v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom (vrátane zložených finančných nástrojov s viacerými vloženými derivátmi, ktorých hodnoty sú vzájomne závislé).

19. „Ostatné emitované nástroje vlastného imania“ zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi, okrem „kapitálu“ a „zložky vlastného imania zložených finančných nástrojov“.

20. „Ostatné vlastné imanie“ zahŕňa všetky nástroje vlastného imania, ktoré nie sú finančnými nástrojmi, okrem iného vrátane transakcií s platbou na základe podielov vysporiadaných akciami (IFRS 2 ods. 10).

21. „Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú akumulované zisky a straty spôsobené zmenami reálnej hodnoty investícií do nástrojov vlastného imania, pri ktorých vykazujúci subjekt prijal neodvolateľné rozhodnutie prezentovať zmeny reálnej hodnoty v inom komplexnom účtovnom výsledku.

22. „Neefektívnosť hedžingu reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňa akumulovanú neefektívnosť hedžingu vznikajúcu v hedžingoch reálnej hodnoty, v ktorých predstavuje hedžovanú položku nástroj vlastného imania oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Neefektívnosť hedžingu vykazovaná v tomto riadku zodpovedá rozdielu medzi akumulovanou odchýlkou reálnej hodnoty nástroja vlastného imania vykázanou v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžovaná položka)“ a akumulovanými odchýlkami reálnej hodnoty hedžingového derivátu vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžingový nástroj)“ (IFRS 9 odsek 65.3 a IFRS 9 odsek 65.8).

23. „Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia priraditeľné k zmenám kreditného rizika“ zahŕňajú akumulované zisky a straty vykázané v inom komplexnom účtovnom výsledku a súvisiace s vlastným kreditným rizikom záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bez ohľadu na to, či sa určenie uskutoční pri prvotnom vykázaní alebo následne.

24. „Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok (efektívny podiel)“ zahŕňa rezervu z prepočtu cudzej meny pre efektívny podiel prebiehajúcich hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok aj hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok, ktoré už neplatia, zatiaľ čo zahraničné prevádzky zostávajú vykázané v súvahe.

25. „Hedžingové deriváty. Rezerva na hedžingy peňažných tokov (efektívny podiel)“ zahŕňa rezervu na hedžing peňažných tokov pre efektívnu časť odchýlky reálnej hodnoty hedžingových derivátov pri hedžingu peňažných tokov, a to pri prebiehajúcich hedžingoch peňažných tokov aj hedžingoch peňažných tokov, ktoré už neplatia.

26. „Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú akumulované zisky alebo straty súvisiace s dlhovými nástrojmi oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok očistené o opravnú položku na stratu, ktorá sa oceňuje k dátumu vykazovania v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.

27. „Hedžingové nástroje (neurčené prvky)“ zahŕňajú akumulované zmeny reálnej hodnoty všetkých týchto položiek:

a) časovej hodnoty opcie, ak sa zmeny časovej hodnoty a vnútornej hodnoty tejto opcie oddelia a za hedžingový nástroj sa určí len zmena vnútornej hodnoty (IFRS 9 odsek 65.15);

b) forwardového prvku forwardovej zmluvy, ak sa forwardový prvok a spotový prvok uvedenej forwardovej zmluvy oddelia a za hedžingový nástroj sa určí len zmena spotového prvku forwardovej zmluvy;

c) kurzového bázického rozpätia od finančného nástroja, ak je toto rozpätie vylúčené z určenia uvedeného finančného nástroja za hedžingový nástroj (IFRS 9 odsek 65.15, IFRS 9 odsek 65.16).

28. Podľa IFRS zahŕňajú „rezervy na precenenie“ výšku rezerv vyplývajúcich z prvého uplatnenia IAS, ktoré neboli uvoľnené pre iný druh rezerv.

29. „Ostatné rezervy“ sa delia na „rezervy alebo akumulované straty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované s použitím metódy vlastného imania“ a na „ostatné“. „Rezervy alebo akumulované straty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované s použitím metódy vlastného imania“ zahŕňajú akumulovanú výšku príjmov a výdavkov vytvorenú uvedenými investíciami prostredníctvom výsledku hospodárenia v minulých rokoch, keď sa účtujú s použitím metódy vlastného imania. „Ostatné“ zahŕňajú rezervy, ktoré sú odlišné od samostatne zverejnených rezerv v iných položkách a môžu zahŕňať zákonný rezervný fond a štatutárny rezervný fond.

30. „Vlastné akcie“ zahŕňajú všetky finančné nástroje, ktoré majú vlastnosti nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia opätovne nadobudla, aj keď nie sú predané alebo amortizované, okrem prípadov, keď sa podľa príslušných národných GAAP na základe BAD vykazujú ako „ostatné aktíva“.

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (2)

31. Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a z hedžingových derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“ sa vykazujú buď oddelene od ostatných ziskov a strát v rámci položiek „úrokové výnosy“ a „úrokové náklady“ („čistá cena“), alebo ako súčasť ziskov alebo strát z týchto kategórií nástrojov („špinavá cena“). Prístup využívajúci čistú alebo špinavú cenu sa uplatňuje konzistentne na všetky finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a na hedžingové deriváty klasifikované v kategórii „účtovanie hedžingu“.

32. Inštitúcie vykazujú nasledujúce položky, ktoré zahŕňajú výnosy a náklady v súvislosti so spriaznenými osobami, ktoré nie sú úplne ani proporcionálne konsolidované podľa regulačného rozsahu konsolidácie, v členení podľa účtovných portfólií:

a) „úrokové výnosy“;

b) „úrokové náklady“;

c) „dividendové výnosy“;

d) „zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;

e) „zisky alebo straty zo zmeny podmienok, v čistom“;

f) „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

33. „Úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“ zahŕňajú, ak sa použije čistá cena, sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikovaných v kategórii „držané na obchodovanie“, čo sú hedžingové nástroje z hospodárskeho, nie však účtovného hľadiska s cieľom prezentovať správne úrokové výnosy a náklady z finančných nástrojov, ktoré sú hedžované.

34. Ak sa použije čistá cena „Úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“ zahŕňajú aj časovo rozdelené poplatky a vyrovnávacie platby v súvislosti s kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou a použitými na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou pri tejto príležitosti (IFRS 9 odsek 67).

35. „Úrokové výnosy. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ a „Úrokové náklady. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú, ak sa použije čistá cena, sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“, ktoré sa vzťahujú na úrokové riziko, vrátane hedžingov skupiny položiek so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikovými pozíciami (hedžingy čistej pozície), ktorých hedžované riziko ovplyvňuje rôzne riadkové položky vo výkaze ziskov a strát. Ak sa použije čistá cena, uvedené sumy sa vykazujú ako úrokové výnosy a náklady v hrubom vyjadrení s cieľom prezentovať správne úrokové výnosy a náklady z hedžovaných položiek, s ktorými sú prepojené. Pri čistej cene, kde hedžovaná položka vytvára úrokové výnosy (náklady), sa uvedené sumy vykazujú ako úrokové výnosy (náklady), aj keď ide o zápornú (kladnú) sumu.

36. „Úrokové výnosy – ostatné aktíva“ zahŕňajú hodnoty úrokových výnosov, ktoré nie sú zahrnuté v iných položkách, napríklad úrokové výnosy súvisiace s peňažnými prostriedkami, pokladničnými zostatkami v centrálnych bankách a ostatnými vkladmi splatnými na požiadanie a s dlhodobými aktívami a skupinami na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, ako aj čisté úrokové výnosy z čistých aktív zo stanovených požitkov.

37. Podľa IFRS a ak v národných GAAP nie je stanovené inak, úroky súvisiace s finančnými záväzkami so zápornou efektívnou úrokovou mierou sa vykazujú ako „úrokové výnosy zo záväzkov“. Tieto záväzky a ich úroky vedú ku kladným výnosom pre inštitúciu.

38. „Úrokové náklady – ostatné záväzky“ zahŕňajú hodnoty úrokových nákladov, ktoré nie sú zahrnuté v iných položkách, napríklad úrokové náklady súvisiace so záväzkami zahrnutými v skupinách na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, výdavky odvodené z nárastov účtovnej hodnoty rezervy odzrkadľujúcich plynutie času alebo čisté úrokové náklady z čistých záväzkov zo stanovených požitkov.

39. Podľa IFRS a ak v národných GAAP nie je stanovené inak, úroky súvisiace s finančnými aktívami so zápornou efektívnou úrokovou mierou sa vykazujú ako „úrokové náklady na aktíva“. Uvedené aktíva a ich úroky vedú k záporným výnosom pre inštitúciu.

40. Dividendové výnosy z nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú buď ako „dividendové výnosy“ oddelene od iných ziskov a strát z uvedených tried nástrojov, ak sa použije čistá cena, alebo ako súčasť ziskov a strát z uvedených tried nástrojov, ak sa použije špinavá cena.

41. Dividendové výnosy z nástrojov vlastného imania určených za oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňajú dividendy týkajúce sa nástrojov, ktorých vykazovanie sa počas referenčného obdobia vykazovania ukončilo, a dividendy týkajúce sa nástrojov držaných na konci referenčného obdobia vykazovania.

42. Dividendové výnosy z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov zahŕňajú dividendy z uvedených investícií, keď sa účtujú pomocou inej metódy ako metódy vlastného imania.

43. „Zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ zahŕňajú zisky a straty z precenenia a ukončenia vykazovania finančných nástrojov klasifikovaných ako držané na obchodovanie. Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z kreditných derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia použitých na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ako aj dividendy, úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, ak sa použije špinavá cena.

44. „Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú aj sumu vykázanú vo výkaze ziskov a strát za vlastné kreditné riziko záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou v prípade, že vykazovanie zmien vlastného kreditného rizika v inom komplexnom účtovnom výsledku vytvára alebo zväčšuje účtovný nesúlad (IFRS 9 odsek 57.8). Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z hedžovaných nástrojov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak je určenie použité na riadenie kreditného rizika, ako aj úrokové výnosy a náklady z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa použije špinavá cena.

45. „Zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ nezahŕňajú zisky z nástrojov vlastného imania, ktoré sa vykazujúci subjekt rozhodol oceňovať reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [IFRS 9 odsek 57.1 písm. b)].

46. Ak zmena obchodného modelu vedie k reklasifikácii finančného aktíva do iného účtovného portfólia, zisky alebo straty z reklasifikácie sa vykazujú v príslušných riadkoch účtovného portfólia, do ktorého je finančné aktívum reklasifikované, v súlade s týmto:

a) ak je finančné aktívum reklasifikované z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 56.2), zisky alebo straty v dôsledku reklasifikácie sa vykazujú ako „zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo prípadne „zisky alebo (–) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;

b) ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 56.7), kumulatívne zisky alebo straty, ktoré sa predtým vykazovali v inom komplexnom účtovnom výsledku a reklasifikovali sa do výsledku hospodárenia, sa vykazujú ako „zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo prípadne „zisky alebo (–) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;

47. „zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ zahŕňajú zisky a straty z hedžingových nástrojov a z hedžovaných položiek vrátane tých, ktoré sa týkajú hedžovaných položiek oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, s výnimkou nástrojov vlastného imania, pri hedžingu reálnej hodnoty v súlade so štandardom IFRS 9 odsekom 6.5.8. Zahŕňajú aj neefektívnu časť odchýlky reálnej hodnoty hedžingových nástrojov pri hedžingu peňažných tokov. Reklasifikácie rezervy na hedžingy peňažných tokov alebo rezervy na hedžingy čistých investícií do zahraničnej prevádzky sa vykazujú v rovnakých riadkoch „výkazu ziskov a strát“ ako tie, ktoré sú ovplyvnené peňažnými tokmi z hedžovaných položiek. „Zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ zahŕňajú aj zisky a straty z hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok. Táto položka zahŕňa aj zisky z hedžingov čistých pozícií.

48. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ zahŕňajú zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj alebo ako investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov.

48i. „Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov“ zahŕňajú sumy príspevkov do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov, ak sú vyplácané v hotovostnej forme. Keď sa príspevok poskytuje vo forme platobného prísľubu, tento platobný prísľub sa zahrnie do položky „rezervy alebo (–) zrušenie rezerv“, ak sa platobným prísľubom vytvára záväzok v súlade s uplatniteľným účtovným štandardom.

49. „Zisky alebo (–) straty zo zmeny podmienok, v čistom“ zahŕňajú sumy vyplývajúce z úpravy hrubých účtovných hodnôt finančných aktív tak, aby odzrkadľovali opätovne prerokované alebo zmenené zmluvné peňažné toky (IFRS 9 odsek 54.3 a dodatok A). Zisky alebo straty zo zmeny podmienok nezahŕňajú vplyv zmien podmienok na výšku očakávaných kreditných strát, ktoré sa vykazujú v položke „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“.

50. „Rezervy alebo (–) zrušenie rezerv. Poskytnuté prísľuby a záruky“ zahŕňajú čisté poplatky vo „výkaze ziskov a strát“ pri rezervách na všetky prísľuby a záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, IAS 37 alebo IFRS 4 v súlade s odsekom 11 tejto časti alebo podľa národných GAAP na základe BAD. Podľa IFRS sa všetky zmeny reálnej hodnoty prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou vykazujú ako „zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“. Rezervy teda zahŕňajú výšku zníženia hodnoty prísľubov a záruk, pri ktorých sa zníženie hodnoty určuje v súlade s IFRS 9 alebo pri ktorých sa tieto rezervy tvoria podľa IAS 37 alebo sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4.

51. Podľa IFRS zahŕňa „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ všetky zisky alebo straty zo zníženia hodnoty dlhových nástrojov vyplývajúce z uplatňovania pravidiel upravujúcich zníženie hodnoty v IFRS 9 odseku 5.5 bez ohľadu na to, či sa očakávané kreditné straty v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5 odhadujú na obdobie 12 mesiacov alebo na obdobie životnosti, a vrátane ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty obchodných pohľadávok, zmluvných aktív a lízingových pohľadávok (IFRS 9 odsek 55.15).

52. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňa „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ všetky opravné položky a zrušenie opravných položiek finančných nástrojov oceňovaných nákladovými metódami v dôsledku zmeny úverovej bonity dlžníka alebo emitenta, ako aj, v závislosti od špecifikácií národných GAAP, opravné položky z dôvodu zníženia hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a iné metódy oceňovania vrátane LOCOM.

53. „Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňa aj odpísané sumy – v zmysle vymedzenia v odsekoch 72, 74 a odseku 165 písm. b) tejto časti tejto prílohy –, ktoré presahujú sumu opravnej položky na stratu k dátumu odpísania, a preto sa vykazujú ako strata priamo vo výkaze ziskov a strát, ako aj náhrady predtým odpísaných súm zaznamenaných priamo do výkazu ziskov a strát.

54. Podiel na zisku alebo strate z dcérskych spoločností, pridružených podnikov a spoločných podnikov, ktoré sa účtujú metódou vlastného imania v regulačnom rozsahu konsolidácie, sa vykazuje v rámci položky „podiel na zisku alebo (–) strate z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaný použitím metódy vlastného imania“. Podľa IAS 28 odseku 10 sa účtovná hodnota investície znižuje o sumu dividend vyplatených uvedenými subjektmi. Zníženie hodnoty uvedených investícií sa vykazuje v položke „[Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]“. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania týchto investícií sa vykazujú v súlade s odsekmi 55 a 56 tejto časti.

55. „Výsledok hospodárenia z dlhodobých aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“ zahŕňa výsledok hospodárenia vytvorený dlhodobými aktívami a skupinami na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti.

56. Podľa IFRS sa zisky alebo straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov vykazujú v rámci položky „zisk alebo (–) strata z ukončených činností pred zdanením“, ak sa považujú za ukončené činnosti podľa IFRS 5. Ak sa vykazovanie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov ukončí bez toho, aby boli tieto investície predtým klasifikované ako držané na predaj, a bez toho, aby sa kvalifikovali ako ukončené činnosti podľa IFRS 5, všetky zisky a straty z ukončenia vykazovania týchto investícií sa vykazujú v položke „zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom“, a to bez ohľadu na uplatnenú metódu konsolidácie. Podľa národných GAAP na základe BAD sa všetky zisky a straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov vykazujú v položke „zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom“.

3. VÝKAZ KOMPLEXNÉHO ÚČTOVNÉHO VÝSLEDKU (3)

57. „Zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú zmenu akumulovanej neefektívnosti hedžingu vznikajúcu v hedžingoch reálnej hodnoty, v ktorých predstavuje hedžovanú položku nástroj vlastného imania oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Zmena akumulovanej neefektívnosti hedžingu vykazovaná v tomto riadku zodpovedá rozdielu medzi zmenami odchýlky reálnej hodnoty nástroja vlastného imania vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžovaná položka)“ a zmenami odchýlky reálnej hodnoty hedžingového derivátu vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžingový nástroj)“.

58. „Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok (efektívny podiel)“ zahŕňa zmenu akumulovanej rezervy z prepočtu cudzej meny pre efektívny podiel prebiehajúcich aj ukončených hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok.

59. Pri hedžingoch čistých investícií do zahraničných prevádzok a hedžingoch peňažných tokov príslušné sumy vykázané v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“ zahŕňajú prevedené sumy, pretože hedžované toky sa už uskutočnili a už sa neočakávajú.

60. „Hedžingové nástroje (neurčené prvky)“ zahŕňajú zmeny akumulovaných zmien reálnej hodnoty všetkých nasledujúcich údajov, ak nie sú určené ako hedžingová zložka:

a) časovej hodnoty opcií;

b) forwardových prvkov forwardových zmlúv;

c) bázického rozpätia výmenného kurzu finančných nástrojov.

61. Pri opciách zahŕňajú sumy reklasifikované do výsledku hospodárenia a vykazované v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“ reklasifikácie v dôsledku opcií, ktorými sa hedžuje hedžovaná položka vo vzťahu k transakciám, a opcií, ktorými sa hedžuje hedžovaná položka vo vzťahu k časovému obdobiu.

62. „Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú zisky alebo straty z dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok s výnimkou ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty a kurzových ziskov a strát, ktoré sa vykazujú v položke „[zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]“, resp. v položke „kurzové rozdiely [zisk alebo (–) strata], v čistom“ vo vzore 2. „Prevedené do výsledku hospodárenia“ zahŕňa najmä prevod do výsledku hospodárenia z dôvodu ukončenia vykazovania alebo reklasifikácie do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

63. Ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (IFRS 9 odsek 56.4), zisky alebo straty vyplývajúce z reklasifikácie sa vykazujú ako „dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“.

64. Ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 56.7) alebo do kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote (IFRS 9 odsek 56.5), reklasifikované kumulatívne zisky a straty predtým vykázané v inom komplexnom účtovnom výsledku sa vykazujú v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“, resp. v položke „iné reklasifikácie“, pričom v druhom prípade sa upravuje účtovná hodnota finančného aktíva.

65. „Iné reklasifikácie“ zahŕňajú pri všetkých zložkách iného komplexného účtovného výsledku prevody s výnimkou reklasifikácií z iného komplexného účtovného výsledku do výsledku hospodárenia alebo na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek v prípade hedžingu peňažných tokov.

66. Podľa IFRS sa „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať“ a „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo (–) stratu“ [IAS 1 ods. 91 písm. b), IG6] vykazujú ako samostatné riadkové položky.

4. ROZČLENENIE FINANČNÝCH AKTÍV PODĽA NÁSTROJA A PODĽA SEKTORA PROTISTRANY (4)

67. Finančné aktíva sa rozčleňujú podľa účtovného portfólia a nástroja a v prípade potreby podľa protistrany. Pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok a v amortizovanej hodnote sa hrubá účtovná hodnota aktív a akumulovaných znížení hodnoty rozčleňuje podľa etáp znižovania hodnoty s výnimkou prípadov, keď ide o kúpené alebo vzniknuté finančné aktíva, ktoré sú pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotené v zmysle vymedzenia v IFRS 9 dodatku A. Hrubá účtovná hodnota a akumulované zníženie hodnoty sa pri týchto aktívach vykazujú oddelene, mimo etáp znižovania hodnoty, vo vzoroch 4.3.1 a 4.4.1.

68. Deriváty vykazované ako obchodné finančné aktíva podľa GAAP na základe BAD zahŕňajú nástroje oceňované reálnou hodnotou, ako aj nástroje oceňované nákladovými metódami alebo LOCOM.

69. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy sú „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ pri problémových expozíciách akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ak je akumulovaná čistá zmena záporná. Akumulovaná čistá zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vypočítava sčítaním všetkých záporných a kladných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ktoré nastali od vykázania dlhového nástroja. Uvedená suma sa vykazuje len v prípade, keď sčítaním kladných a záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika vznikne záporná hodnota. Dlhové nástroje sa oceňujú na úrovni jednotlivých finančných nástrojov. Pri každom dlhovom nástroji sa „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ vykazujú do ukončenia vykazovania nástroja.

70. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy má „akumulované zníženie hodnoty“ tento význam:

a) pri dlhových nástrojoch oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo nákladovou metódou, ktoré nie sú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, zodpovedá akumulované zníženie hodnoty kumulatívnej hodnote straty zo zníženia hodnoty očistenej o používanie a zrušenia, ktorá bola prípadne vykázaná pre každú etapu znižovania hodnoty. Akumulované zníženie hodnoty znižuje účtovnú hodnotu dlhového nástroja prostredníctvom použitia účtu opravných položiek podľa IFRS, ako aj podľa národných GAAP na základe BAD alebo prostredníctvom priamych znížení, ktoré podľa národných GAAP na základe BAD nepredstavujú udalosť ukončenia vykazovania;

b) pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa IFRS, ktoré nie sú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, zodpovedá akumulované zníženie hodnoty súčtu očakávaných kreditných strát a ich odchýlok vykázaných ako zníženie reálnej hodnoty daného nástroja od prvotného vykázania;

c) pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania, ktoré podľa národných GAAP na základe BAD podliehajú zníženiu hodnoty, zodpovedá akumulované zníženie hodnoty kumulatívnej hodnote strát zo zníženia hodnoty očistenej o používanie a zrušenia, ktoré boli vykázané. Účtovná hodnota sa znižuje buď prostredníctvom použitia účtu opravných položiek, alebo prostredníctvom priamych znížení, ktoré nepredstavujú udalosť ukončenia vykazovania.

d) Pri kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktívach sa prvotný odhad očakávaných úverových strát počas celej životnosti zahŕňa do výpočtu úverovo upravenej efektívnej úrokovej miery a akumulované zníženie hodnoty je súčtom následných zmien očakávaných úverových strát počas celej životnosti od prvotného vykázania, ktoré sa vykazujú ako odchýlka účtovnej hodnoty/reálnej hodnoty daného nástroja. Akumulované zníženie hodnoty pri kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktívach môže byť kladné, ak zisky zo zníženia hodnoty presahujú všetky predtým vykázané straty zo zníženia hodnoty (IFRS 9 ods. 55.14).

71. Akumulované zníženie hodnoty podľa IFRS zahŕňa opravnú položku na očakávané kreditné straty pre finančné aktíva v rámci každej z etáp znižovania hodnoty uvedených v IFRS 9 a opravnú položku pre kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňa osobitné a všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku, ako aj všeobecné opravné položky k bankovému riziku, ak znižuje účtovnú hodnotu dlhových nástrojov. Akumulované zníženie hodnoty zahŕňa aj úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom týkajúce sa finančných aktív oceňovaných LOCOM.

72. „Akumulované čiastočné odpisy“ a „akumulované úplné odpisy“ zahŕňajú, v uvedenom poradí, akumulovanú čiastočnú a celkovú hodnotu istiny a vzniknutých úrokov a poplatkov po splatnosti k referenčnému dátumu z akéhokoľvek dlhového nástroja, ktorého vykazovanie bolo k danému dátumu ukončené pomocou jednej z metód opísaných v odseku 74, pretože inštitúcia nemá primerané očakávania týkajúce sa vymoženia zmluvných peňažných tokov. Uvedené hodnoty sa vykazujú do úplného zániku všetkých práv vykazujúcej inštitúcie uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných príčin, alebo do vymoženia. Preto, ak sa odpísané sumy nevymôžu, vykazujú sa v takom období, kým sú predmetom vymáhania.

73. Keď sa dlhový nástroj nakoniec úplne odpíše z dôvodu postupných čiastočných odpisov, kumulatívna odpísaná hodnota sa reklasifikuje z položky „akumulované čiastočné odpisy“ do položky „akumulované úplné odpisy“.

74. Odpisy predstavujú udalosť ukončenia vykazovania a vzťahujú sa na finančné aktívum ako celok alebo na jeho časti vrátane prípadov, keď zmena v aktíve vedie k tomu, že inštitúcia sa vzdá práva na výber peňažných tokov časti alebo celého tohto aktíva, ako sa ďalej vysvetľuje v odseku 72. Odpisy zahŕňajú sumy vyplývajúce tak zo zníženia účtovnej hodnoty finančných aktív vykázaných priamo vo výsledku hospodárenia, ako aj zo zníženia súm účtov opravných položiek ku kreditným stratám v porovnaní s účtovnou hodnotou finančných aktív.

75. Stĺpec „Z toho: nástroje s nízkym kreditným rizikom“ zahŕňajú nástroje, pri ktorých sa určilo, že majú k dátumu vykazovania nízke kreditné riziko a pri ktorých inštitúcia predpokladá, že kreditné riziko sa v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.10 od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.

76. Obchodné pohľadávky v zmysle IAS 1 odseku 54 písm. h), zmluvné aktíva a lízingové pohľadávky, pri ktorých sa na odhad opravných položiek na stratu uplatnil zjednodušený prístup uvedený v IFRS 9 ods. 55.15, sa vykazujú v rámci úverov a preddavkov vo vzore 4.4.1. Zodpovedajúca opravná položka na stratu sa pri uvedených aktívach, ktoré nie sú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, vykazuje buď v položke „akumulované zníženie hodnoty aktív s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)“, alebo v položke „akumulované zníženie hodnoty úverovo znehodnotených aktív (etapa 3)“ v závislosti od toho, či sa obchodné pohľadávky, zmluvné aktíva alebo lízingové pohľadávky v rámci zjednodušeného prístupu považujú za úverovo znehodnotené aktíva.

78. Vo vzore 4.5 vykazujú inštitúcie účtovnú hodnotu „úverov a preddavkov“ a „dlhových cenných papierov“, ktoré patria do vymedzenia „podriadeného dlhu“ v odseku 100 tejto časti.

79. Informácie, ktoré sa majú vykazovať vo vzore 4.8, závisia od toho, či sa pri uplatňovaní národných GAAP na základe BAD môžu na neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní vzťahovať požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty. Ak uvedené finančné aktíva podliehajú zníženiu hodnoty, inštitúcie vykazujú v tomto vzore tie informácie, ktoré sa týkajú účtovnej hodnoty, hrubej účtovnej hodnoty aktív bez zníženia hodnoty a aktív so zníženou hodnotou, akumulovaného zníženia hodnoty a akumulovaných odpisov. Ak uvedené finančné aktíva nepodliehajú zníženiu hodnoty, inštitúcie vykazujú akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pri problémových expozíciách.

80. Vo vzore 4.9 sa finančné aktíva oceňované miernou LOCOM a s nimi súvisiace úpravy ocenenia identifikujú oddelene od ostatných finančných aktív oceňovaných nákladovou metódou a s nimi súvisiaceho zníženia hodnoty. Finančné aktíva oceňované nákladovou metódou vrátane finančných aktív oceňovaných miernou LOCOM sa vykazujú ako aktíva bez zníženia hodnoty, ak sa s nimi nespájajú žiadne úpravy ocenenia ani zníženie hodnoty, a ako aktíva so zníženou hodnotou v prípade, že sa s nimi spájajú úpravy ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty alebo ako zníženie hodnoty, ktoré s nimi súvisí. Úpravy ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty, zodpovedajú úpravám ocenenia vyvolaným kreditným rizikom, ktoré odzrkadľujú zhoršenie úverovej bonity protistrany. Finančné aktíva oceňované miernou LOCOM s úpravami ocenenia vyvolanými trhovým rizikom, ktoré odzrkadľujú vplyv zmien trhových podmienok na hodnotu aktíva, sa nepovažujú za aktíva so zníženou hodnotou. Akumulované úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom a trhovým rizikom sa vykazujú samostatne.

81. Vo vzore 4.10 sa aktíva oceňované prísnou LOCOM, ako aj s nimi súvisiace úpravy ocenenia vykazujú oddelene od aktív oceňovaných inými metódami. Finančné aktíva oceňované prísnou LOCOM a finančné aktíva oceňované inými metódami sa vykazujú ako aktíva so zníženou hodnotou, ak sa s nimi spájajú úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom v zmysle vymedzenia v odseku 80 alebo zníženie hodnoty. Finančné aktíva oceňované prísnou LOCOM s úpravami ocenenia vyvolanými trhovým rizikom v zmysle vymedzenia v odseku 80 sa nepovažujú za aktíva so zníženou hodnotou. Akumulované úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom a trhovým rizikom sa vykazujú samostatne.

82. Podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá suma všeobecných opravných položiek k bankovému riziku, ktorá sa má vykazovať v uplatniteľných vzoroch, len tej časti, ktorá ovplyvňuje účtovnú hodnotu dlhových nástrojov (článok 37 ods. 2 smernice BAD).

5. ROZČLENENIE NEOBCHODNÝCH ÚVEROV A PREDDAVKOV PODĽA PRODUKTU (5)

83. Úvery a preddavky iné ako držané na obchodovanie, obchodné aktíva alebo aktíva držané na predaj sa rozčleňujú podľa druhu produktu a podľa sektora protistrany pre účtovnú hodnotu a podľa druhu produktov len pre hrubú účtovnú hodnotu.

84. Zostatky pohľadávok na požiadanie klasifikované ako „peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“ sa takisto vykazujú v tomto vzore nezávisle od toho, ako sa oceňujú.

85. Úvery a preddavky sa priraďujú k týmto produktom:

a) „na požiadanie (výzva na splatenie) a v krátkej lehote (bežný účet)“ zahŕňa zostatky pohľadávok na požiadanie (výzva na splatenie), v krátkom čase (do konca pracovnej doby dňa nasledujúceho po dni, keď bola žiadosť podaná), bežné účty a podobné zostatky, ktoré zahŕňajú úvery, ktoré sú jednodňovými vkladmi pre dlžníka (úvery, ktoré sa majú splatiť do konca pracovnej doby dňa nasledujúceho po dni, keď bol úver poskytnutý), bez ohľadu na ich právnu formu. Patria sem aj „prečerpania“, ktoré sú debetnými zostatkami na zostatkoch bežných účtov, a povinné rezervy držané v centrálnej banke;

b) „pohľadávka z kreditnej karty“ zahŕňa úver poskytnutý buď prostredníctvom debetných kariet s odloženou debetnou funkciou, alebo prostredníctvom kreditných kariet v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií;

c) „obchodné pohľadávky“ zahŕňajú úvery iným dlžníkom poskytnuté na základe účtov alebo iných dokladov, na základe ktorých sa poskytuje právo získať príjmy z transakcií za predaj tovaru alebo poskytovanie služieb. Uvedená položka zahŕňa všetky faktoringové a podobné transakcie, ako sú akceptácie, priame nákupy obchodných pohľadávok, forfaiting, diskontovanie faktúry, zmenky, obchodné cenné papiere a iné pohľadávky, ak vykazujúca inštitúcia kupuje obchodné pohľadávky (regresné aj bezregresné);

d) „finančné lízingy“ zahŕňajú účtovnú hodnotu pohľadávok z finančného lízingu. Podľa IFRS sú „pohľadávky z finančného lízingu“ vymedzené v IAS 17;

e) „obrátené repo úvery“ zahŕňajú finančné prostriedky poskytnuté výmenou za cenné papiere alebo zlato kúpené na základe zmlúv o repo transakciách alebo vypožičané na základe zmlúv o požičiavaní cenných papierov v zmysle vymedzenia v odsekoch 183 a 184 tejto časti;

f) „ostatné termínované úvery“ zahŕňajú debetné zostatky so zmluvne stanovenými splatnosťami alebo lehotami, ktoré nie sú zahrnuté v ostatných položkách;

g) „preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ zahŕňajú preddavky, ktoré v súlade s tabuľkou časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií nemožno klasifikovať ako úvery. Uvedená položka okrem iného zahŕňa hrubé sumy pohľadávok v súvislosti s evidenčnými položkami (ako sú fondy, ktoré čakajú na investíciu, prevod alebo vyrovnanie) a prechodnými položkami (ako sú šeky a iné formy platieb, ktoré boli odoslané na inkaso).

86. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe prijatého kolaterálu takto:

a) „úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ zahŕňajú úvery a preddavky formálne zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo na podnikanie bez ohľadu na pomer úver/kolaterál (bežne označovaný ako „pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia“) a právnu formu kolaterálu;

b) „ostatné úvery zabezpečené kolaterálom“ zahŕňajú úvery a preddavky formálne zabezpečené kolaterálom bez ohľadu na pomer úver/kolaterál (bežne označovaný ako „pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia“ – LTV) a právnu formu kolaterálu okrem „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“. Uvedený kolaterál zahŕňa zálohy cenných papierov, peňažných prostriedkov a iný kolaterál bez ohľadu na právnu formu kolaterálu.

87. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe kolaterálu a bez ohľadu na účel úveru. Účtovná hodnota úverov a preddavkov zabezpečených viac než jedným druhom kolaterálu sa v prípade, že sú tieto úvery a preddavky zabezpečené nehnuteľným majetkom, klasifikuje a vykazuje ako účtovná hodnota úverov a preddavkov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, a to bez ohľadu na to, či sú zabezpečené aj inými druhmi kolaterálu.

88. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe ich účelu ako:

a) „úver na spotrebu“ zahŕňa úvery poskytnuté najmä na účely osobnej spotreby tovarov a služieb v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií;

b) „úvery na bývanie“ zahŕňajú úvery poskytnuté domácnostiam na účely investovania do kúpy nehnuteľností na vlastné bývanie alebo prenájom vrátane ich výstavby a rekonštrukcie v zmysle vymedzenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.

89. Úvery sa klasifikujú na základe toho, ako ich možno vymôcť. „Úvery na financovanie projektov“ zahŕňajú úvery, ktoré majú vlastnosti expozícií vo forme špecializovaného financovania v zmysle článku 147 ods. 8 CRR.

6. ROZČLENENIE NEOBCHODNÝCH ÚVEROV A PREDDAVKOV NEFINANČNÝM KORPORÁCIÁM PODĽA KÓDOV NACE (6)

90. Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov nefinančným korporáciám iných ako zahrnutých do portfólií aktív držaných na obchodovanie, obchodných aktív alebo aktív držaných na predaj sa klasifikuje podľa sektora ekonomických činností s použitím kódov NACE na základe hlavného predmetu činnosti protistrany.

91. Klasifikácia expozícií, ktoré vznikli spoločne viac než jednému dlžníkovi, sa vykonáva v súlade s časťou 1 ods. 43 tejto prílohy.

92. Vykazovanie kódov NACE sa uskutočňuje na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Inštitúcie vykazujú úvery a preddavky nefinančným korporáciám, ktoré sa venujú finančnej alebo poisťovacej činnosti, v položke „K – Finančné a poisťovacie činnosti“.

93. Podľa IFRS sú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty tie finančné aktíva, ktoré sú zahrnuté v týchto účtovných portfóliách: i) finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a ii) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty finančné aktíva oceňované nákladovou metódou vrátane LOCOM. V závislosti od špecifikácií v jednotlivých národných GAAP môžu zahŕňať i) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a ii) finančné aktíva oceňované inými metódami.

7. FINANČNÉ AKTÍVA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY, KTORÉ SÚ PO SPLATNOSTI (7)

94. Účtovná hodnota dlhových nástrojov, ktoré sú zahrnuté v účtovných portfóliách podliehajúcich zníženiu hodnoty, sa vykazuje vo vzore 7.1, iba ak sú po splatnosti. Nástroje po splatnosti sa priraďujú k zodpovedajúcim skupinám po splatnosti na základe jednotlivých situácií, v ktorých sa nachádzajú.

95. Účtovné portfóliá podliehajúce zníženiu hodnoty sú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty v zmysle vymedzenia v odseku 93 tejto časti.

96. Finančné aktíva sa kvalifikujú ako po splatnosti, ak k dátumu splatnosti nebola uhradená akákoľvek výška istiny, úroku alebo poplatku. Expozície po splatnosti sa vykazujú v celej účtovnej hodnote a rozčleňujú sa podľa počtu dní najstaršej neuhradenej sumy po splatnosti k referenčnému dátumu. Podľa IFRS sa účtovné hodnoty aktív, ktoré nie sú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, vykazujú podľa etáp znižovania hodnoty; účtovná hodnota kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív sa vykazuje oddelene. Podľa národných GAAP na základe BAD sa aktíva po splatnosti vykazujú podľa stavu zníženia hodnoty v súlade s uplatniteľnými účtovnými štandardmi.

8. ROZČLENENIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV (8)

97. „Vklady“ a rozčlenenie produktov sa vymedzujú v súlade s tabuľkou časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií. Regulované sporiteľné vklady sa klasifikujú v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií a rozdeľujú sa podľa protistrany. Najmä neprevoditeľné netermínované sporiteľné vklady, ktoré napriek tomu, že sú z právneho hľadiska splatné na požiadanie, podliehajú značným sankciám a obmedzeniam a majú vlastnosti, ktoré sú veľmi podobné jednodňovým vkladom, sa klasifikujú ako vklady s výpovednou lehotou.

98. „Emitované dlhové cenné papiere“ sa rozčleňujú do týchto druhov produktov:

a) „vkladové listy“ sú cenné papiere, ktoré držiteľom umožňujú vyberať finančné prostriedky z účtu;

b) „cenné papiere zabezpečené aktívami“ sú cenné papiere vznikajúce pri sekuritizačných transakciách v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 61 nariadenia CRR;

c) „kryté dlhopisy“ uvedené v článku 129 ods. 1 CRR;

d) „hybridné zmluvy“ zahŕňajú zmluvy s vloženými derivátmi, ktoré nie sú zahrnuté v produktoch uvedených v písmenách b) a c) a nie sú ani klasifikované ako konvertibilné zložené finančné nástroje podľa písmena e);

e) „ostatné emitované dlhové cenné papiere“ sú dlhové cenné papiere, ktoré nie sú zahrnuté v produktoch uvedených v písmenách a) až d) a rozlišujú medzi konvertibilnými zloženými finančnými nástrojmi a nekonvertibilnými nástrojmi.

99. S emitovanými „podriadenými finančnými záväzkami“ sa zaobchádza rovnako ako s ostatnými vzniknutými finančnými záväzkami. Podriadené záväzky emitované vo forme cenných papierov sa klasifikujú ako „emitované dlhové cenné papiere“ a podriadené záväzky vo forme vkladov sa klasifikujú ako „vklady“.

100. Vzor 8.2 zahŕňa účtovnú hodnotu „vkladov“ a „emitovaných dlhových cenných papierov“, ktorá je podriadeným dlhom v zmysle stanovenia v tabuľke časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií klasifikovaným podľa účtovných portfólií. „Podriadené dlhové“ nástroje predstavujú podriadenú pohľadávku voči emitujúcej inštitúcii, ktorú možno uplatniť až po uspokojení všetkých pohľadávok s vyšším postavením.

101. „Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu zmien vlastného kreditného rizika“ zahŕňajú všetky uvedené akumulované zmeny reálnej hodnoty bez ohľadu na to, či sa vykazujú vo výsledku hospodárenia alebo v inom komplexnom účtovnom výsledku.

9. ÚVEROVÉ PRÍSĽUBY, FINANČNÉ ZÁRUKY A INÉ PRÍSĽUBY (9)

102. Podsúvahové expozície zahŕňajú podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR. Vo vzoroch 9.1, 9.1.1 a 9.2 sa všetky podsúvahové expozície, ktoré sú uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR, rozčleňujú na úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby.

103. Informácie o poskytnutých a prijatých úverových prísľuboch, finančných zárukách a iných prísľuboch zahŕňajú odvolateľné aj neodvolateľné prísľuby.

104. Poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR môžu byť nástroje, ktoré sú v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, ak sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo ak sa na ne vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, ako aj nástroje, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4.

105. Podľa IFRS sa poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby vykazujú vo vzore 9.1.1, ak je splnená niektorá z týchto podmienok:

a) vzťahujú sa na ne požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty;

b) sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa IFRS 9;

c) patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IAS 4.

106. Záväzky, ktoré sa vykazujú ako kreditné straty pri poskytnutých finančných zárukách a prísľuboch uvedených v odseku 105 písm. a) a c) tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú ako rezervy bez ohľadu na uplatnené kritériá oceňovania.

107. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje IFRS, vykazujú nominálnu hodnotu a rezervy nástrojov, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, vrátane nástrojov oceňovaných počiatočnou obstarávacou cenou zníženou o vykázané kumulatívne výnosy a rozčlenených podľa etáp znižovania hodnoty s výnimkou prípadov, keď sa pri prvotnom vykázaní považujú za úverovo znehodnotené v súlade s vymedzením kúpených alebo vzniknutých finančných aktív podľa IFRS 9 dodatku A. Pri týchto expozíciách sa nominálna hodnota a rezervy vykazujú oddelene, mimo etáp znižovania hodnoty, vo vzore 9.1.1.

108. Ak dlhový nástroj obsahuje súvahový nástroj aj podsúvahovú zložku, vo vzore 9.1.1 sa vykazuje iba nominálna hodnota prísľubu. Ak vykazujúci subjekt nedokáže samostatne odlíšiť očakávané kreditné straty zo súvahových a podsúvahových zložiek, očakávané kreditné straty z prísľubu sa vykazujú spolu s akumulovaným znížením hodnoty súvahovej zložky. Keď kombinované očakávané kreditné straty presiahnu hrubú účtovnú hodnotu dlhového nástroja, zostatok očakávaných kreditných strát sa vykazuje ako rezerva v príslušnom stĺpci vo vzore 9.1.1 (IFRS 9 odsek 55.20 a IFRS 7 odsek B8E).

109. Finančná záruka alebo prísľub poskytnúť úver s úrokovou mierou nižšou, než je trhová úroková miera, ktoré sa oceňujú v súlade s IFRS 9 odsekom 4.2.1 písm. d) a ktorých opravná položka na stratu sa určuje v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5, sa vykazuje v príslušnom stĺpci.

110. Ak sa úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby oceňujú reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9, inštitúcie vykazujú vo vzore 9.1.1 nominálnu hodnotu a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika uvedených finančných záruk a prísľubov v osobitných stĺpcoch. „Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ sa vykazujú pomocou uplatnenia kritérií odseku 69 tejto časti.

111. Nominálna hodnota a rezervy iných prísľubov alebo záruk, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4, sa vykazujú v osobitných stĺpcoch.

112. Inštitúcie vykazujú podľa národných GAAP na základe BAD vo vzore 9.1 nominálnu hodnotu prísľubov a finančných záruk uvedených v odsekoch 102 a 103, ako aj sumu rezerv, ktoré musia držať v súvislosti s uvedenými podsúvahovými expozíciami.

113. „Úverové prísľuby“ sú pevné prísľuby na poskytnutie úveru na základe vopred stanovených podmienok okrem tých, ktoré sú deriváty, pretože tie môžu byť vyrovnané v čistom v hotovosti alebo dodaním alebo emitovaním iného finančného nástroja. Ako „úverové prísľuby“ sa klasifikujú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:

a) „forwardové vklady“;

b) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „pôžičke“ alebo o poskytnutí „akceptácie“ na základe vopred stanovených podmienok.

114. „Finančné záruky“ sú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na nahradenie straty, ktorá vznikne držiteľovi z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo zmenenými podmienkami dlhového nástroja, vrátane záruk poskytnutých iným finančným zárukám. Podľa IFRS musia byť uvedené zmluvy v súlade s vymedzením zmlúv o finančnej záruke v IFRS 9 odseku 2.1 písm. e) a IFRS 4 dodatku A. Ako „finančné záruky“ sa klasifikujú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:

a) „záruky s charakterom úverových substitútov“;

b) „kreditné deriváty“, ktoré sú v súlade s vymedzením finančnej záruky;

c) „neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov“.

115. „Iné prísľuby“ zahŕňajú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:

a) „nesplatená časť čiastočne splatených akcií a cenných papierov“;

b) „otvorené alebo potvrdené dokumentárne akreditívy“;

c) „podsúvahové položky obchodného financovania;

d) „dokumentárne akreditívy so záložným právom na dodávku, na ktorú sa vzťahujú, a iné samolikvidné transakcie“;

e) „warranty a prísľuby náhrady škody“ (vrátane záruk za ponuku a za plnenie) a „záruky, ktoré nemajú charakter úverových substitútov“;

f) „dodacie záruky (*shipping guarantees*), colné a daňové záruky“;

g) „strednodobé zmenky/úpisy a revolvingové upisovacie facility“;

h) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „pôžičke“ alebo poskytnutí „akceptácie“ bez vopred stanovených podmienok;

i) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „kúpe cenných papierov“ alebo o „poskytnutí záruky“;

j) „nevyčerpané kreditné facility pre záruky za ponuku a za plnenie“;

k) „ostatné podsúvahové položky“ uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR.

116. Podľa IFRS sa nasledujúce položky vykazujú v súvahe, a preto sa nesmú vykazovať ako podsúvahové expozície:

a) „kreditné deriváty“, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk, sú „deriváty“ podľa IFRS 9;

b) „akceptácie“ sú záväzky inštitúcie zaplatiť v termíne splatnosti nominálnu hodnotu zmenky, ktoré sa bežne vzťahujú na predaj tovaru. V dôsledku toho sú v súvahe klasifikované ako „obchodné pohľadávky“;

c) „rubopisy zmeniek“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IFRS 9;

d) „transakcie s regresom“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IFRS 9;

e) „aktíva kúpené v rámci priamych forwardových kúpnych zmlúv“ sú „deriváty“ podľa IFRS 9;

f) „zmluvy o predaji a opätovnom nákupe aktív v zmysle článku 12 ods. 3 a 5 smernice 86/635/EHS“. Príjemca má v rámci uvedených zmlúv možnosť, nie však povinnosť, vrátiť aktíva za vopred dohodnutú cenu v stanovenom dátume alebo v dátume, ktorý sa stanoví neskôr. Uvedené zmluvy preto spĺňajú vymedzenie pojmu derivátov v dodatku A k IFRS 9.

117. Položka „z čoho: problémové“ zahŕňa nominálnu hodnotu tých poskytnutých úverových prísľubov, finančných záruk a iných prísľubov, ktoré sa podľa odsekov 213 až 239 tejto časti považujú za problémové.

118. Pri poskytnutých úverových prísľuboch, finančných zárukách a iných prísľuboch je „nominálnou hodnotou“ hodnota, ktorou sa najlepšie znázorňuje maximálna expozícia inštitúcie voči kreditnému riziku bez zohľadnenia akejkoľvek držby kolaterálu alebo iného zvýšenia kreditnej kvality. Konkrétne pri poskytnutých finančných zárukách je nominálnou hodnotou maximálna hodnota, ktorú by musel subjekt zaplatiť v prípade, ak by došlo k uplatneniu záruky. Pri úverových prísľuboch je nominálnou hodnotou nevyčerpaná suma, ktorú sa inštitúcia zaviazala požičať. Nominálne hodnoty predstavujú hodnoty expozícií pred uplatnením konverzných faktorov a postupov zmierňovania kreditného rizika.

119. Pri prijatých úverových prísľuboch predstavuje vo vzore 9.2 nominálnu hodnotu celková nevyčerpaná suma, ktorú sa protistrana zaviazala inštitúcii požičať. Pri iných prijatých prísľuboch predstavuje nominálnu hodnotu celková suma, ku ktorej sa druhá strana v transakcii zaviazala. Pri prijatých finančných zárukách zodpovedá „maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť“ maximálnej sume, ktorú by musela protistrana zaplatiť, ak by došlo k uplatneniu záruky. Ak bola prijatá finančná záruka vystavená viac než jedným ručiteľom, zaručená suma sa vykazuje v tomto vzore len raz; zaručená suma je priradená k tomu ručiteľovi, ktorý je relevantnejší na účel zmiernenia kreditného rizika.

10. DERIVÁTY A ÚČTOVANIE HEDŽINGU (10 A 11)

120. Na účely vzorov 10 a 11 sa deriváty považujú buď za hedžingové deriváty, ak sa používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu v súlade s IFRS alebo s uplatniteľnými národnými GAAP na základe BAD, alebo v ostatných prípadoch za držané na obchodovanie.

121. Účtovná hodnota a pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie vrátane ekonomických hedžingov, ako aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu sa vykazujú v rozčlenení podľa druhu podkladového rizika, druhu trhu a druhu produktu vo vzoroch 10 a 11. Inštitúcie vykazujú deriváty držané na účtovanie hedžingu aj v rozčlenení podľa druhu hedžingu. Informácie o nederivátových hedžingových nástrojoch sa vykazujú samostatne a v rozčlenení podľa druhov hedžingu.

122. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty vykazujú v týchto vzoroch bez ohľadu na to, či sa vykazujú alebo nevykazujú v súvahe podľa príslušných národných GAAP.

123. Rozčlenenie účtovnej hodnoty, reálnej hodnoty a pomyselnej hodnoty obchodných a hedžingových derivátov podľa účtovných portfólií a druhov hedžingu sa uskutočňuje berúc do úvahy účtovné portfóliá a druhy hedžingu, ktoré sú uplatniteľné v IFRS alebo národných GAAP na základe BAD, podľa toho, ktorý rámec sa vzťahuje na vykazujúci subjekt.

124. Obchodné deriváty a hedžingové deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD oceňujú obstarávacou cenou alebo LOCOM, musia byť samostatne odlíšené.

125. Vzor 11 obsahuje hedžingové nástroje a hedžované položky bez ohľadu na účtovný štandard použitý na vykázanie kvalifikovaného hedžingového vzťahu, aj keď sa uvedený kvalifikovaný hedžingový vzťah týka čistej pozície. Ak sa inštitúcia rozhodla, že bude na účtovanie hedžingu naďalej uplatňovať IAS 39 (IFRS 9 odsek 72.21), odkazy a názvy druhov hedžingov a účtovných portfólií sa vykladajú ako príslušné odkazy a názvy v IAS 39 odseku 9: „finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ sa vzťahujú na „aktíva k dispozícii na predaj“ a „aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ sa vzťahujú na „držané do splatnosti“, ako aj „úvery a pohľadávky“.

126. Deriváty zahrnuté v hybridných nástrojoch, ktoré sú oddelené od hostiteľskej zmluvy, sa vykazujú vo vzoroch 10 a 11 podľa povahy derivátu. Hodnota hostiteľskej zmluvy nie je v uvedených vzoroch zahrnutá. Ak sa však hybridný nástroj oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zmluva sa vykazuje ako celok a vložené deriváty sa vo vzoroch 10 a 11 nevykazujú.

127. Prísľuby považované za deriváty [IFRS 9 odsek 23 písm. b)] a kreditné deriváty, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančnej záruky v odseku 114 tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú vo vzoroch 10 a 11 v rovnakom rozčlenení ako iné derivátové nástroje, ale nevykazujú sa vo vzore 9.

128. Účtovná hodnota nederivátových finančných aktív alebo nederivátových finančných záväzkov, ktoré sa vykazujú ako hedžingový nástroj pri uplatňovaní IFRS alebo príslušných národných GAAP na základe BAD, sa vykazuje samostatne vo vzore 11.3.

10.1. **Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika**

129. Všetky deriváty sa klasifikujú do niektorej z týchto kategórií rizika:

a) úroková sadzba: Úrokové deriváty sú zmluvy týkajúce sa úročených finančných nástrojov, ktorých peňažné toky sú stanovené s odkazom na úrokové sadzby alebo inú úrokovú zmluvu, ako je opcia na zmluvu futures na nákup pokladničných poukážok. Uvedená kategória je obmedzená na tie obchody, pri ktorých sú všetky časti vystavené úrokovej sadzbe len jednej meny. Týmto sa vylučujú zmluvy zahŕňajúce výmenu jednej alebo viacerých cudzích mien, ako sú krížové menové swapy, menové opcie a iné zmluvy, ktorých prevládajúcu rizikovú charakteristiku predstavuje devízové riziko, ktoré treba vykazovať ako devízové zmluvy. Jedinou výnimkou je, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia – v takom prípade sa vykazujú v osobitných riadkoch na uvedené druhy hedžingu. Úrokové zmluvy zahŕňajú dohody o budúcej úrokovej sadzbe, úrokové swapy v jednej mene, úrokové futures, úrokové opcie (vrátane opcií s maximálnou a minimálnou úrokovou mierou, opcií druhu collar a corridor), úrokové swapy a úrokové warranty;

b) vlastné imanie: akciové deriváty sú zmluvy, ktoré majú výnos alebo podiel výnosu naviazaný na cenu konkrétnej akcie alebo na index cien akcií;

c) devízy a zlato: k týmto derivátom patria zmluvy, ktoré zahŕňajú výmenu mien na forwardovom trhu a expozíciu voči zlatu. Z toho dôvodu pokrývajú priame forwardy, devízové swapy, menové swapy (vrátane krížových menových úrokových swapov), menové futures, menové opcie, menové swapy a menové warranty. Devízové deriváty zahŕňajú všetky obchody zahŕňajúce expozície voči viac než jednej mene, či už v súvislosti s výmennými kurzami alebo úrokovými sadzbami, okrem prípadov, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia. Zmluvy na zlato zahŕňajú všetky obchody zahrňujúce expozíciu voči danej komodite;

d) úver: kreditné deriváty sú zmluvy, v ktorých je vyplatenie spojené najmä s určitou mierou úverovej bonity konkrétneho referenčného úveru a ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk [IFRS 9 odsek 42.1 písm. c)]. V zmluvách sa spresňuje výmena platieb, v ktorých je aspoň jedna z dvoch častí určená podľa kvality referenčného úveru. Vyplatenia môže vyvolať niekoľko udalostí vrátane zlyhania, zníženia ratingu alebo stanovenej zmeny kreditného rozpätia referenčného aktíva. Kreditné deriváty, ktoré sú v súlade s vymedzením finančnej záruky v odseku 114 v tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú iba vo vzore 9;

e) komodita: tieto deriváty sú zmluvy, ktoré majú výnos alebo podiel výnosu naviazaný na cenu alebo cenový index komodity, ako je drahý kov (iný než zlato), ropa, drevo alebo poľnohospodárske výrobky;

f) iné: uvedené deriváty sú akékoľvek iné zmluvy o derivátoch, ktoré nezahŕňajú expozíciu voči devízam, úrokovej sadzbe, vlastnému imaniu, komodite alebo kreditnému riziku, ako sú klimatické deriváty alebo poistné deriváty.

130. Ak je derivát ovplyvnený viac než jedným druhom podkladového rizika, nástroj sa priradí k najcitlivejšiemu druhu rizika. Pri derivátoch s viacerými expozíciami sa obchody v prípade neistoty priraďujú podľa tohto poradia priority:

a) komodity: v tejto kategórii sa vykazujú všetky derivátové transakcie zahŕňajúce expozíciu voči komodite alebo komoditnému indexu bez ohľadu na to, či zahŕňajú spoločnú expozíciu voči komoditám alebo nie, a akúkoľvek inú kategóriu rizika, ktorá môže zahŕňať devízy, úrokovú sadzbu alebo akcie;

b) akcie: v kategórii akcií sa vykazujú všetky derivátové transakcie prepojené s výkonnosťou akcií alebo akciových indexov s výnimkou zmlúv so spoločnou expozíciou voči komoditám a akciám, ktoré sa vykazujú ako komodity. Do tejto kategórie sa zahŕňajú obchody s akciami s expozíciou voči devízam alebo úrokovým sadzbám;

c) devízy a zlato: táto kategória zahŕňa všetky derivátové transakcie (s výnimkou tých, ktoré už sú vykazované v kategóriách komodít alebo akcií) s expozíciou voči viac než jednej mene, pričom expozícia sa môže týkať buď úročených finančných nástrojov alebo výmenných kurzov, okrem prípadov, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia.

10.2. **Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty**

131. Podľa IFRS je „účtovnou hodnotou“ pre všetky deriváty (hedžingové alebo obchodné) reálna hodnota. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou (nad nulou) sú „finančné aktíva“ a deriváty so zápornou reálnou hodnotou (pod nulou) sú „finančné záväzky“. „Účtovná hodnota“ sa vykazuje samostatne pre deriváty s kladnou reálnou hodnotou („finančné aktíva“) a pre deriváty so zápornou reálnou hodnotou („finančné záväzky“). K dátumu prvotného vykázania sa derivát klasifikuje ako „finančné aktívum“ alebo „finančný záväzok“ podľa jeho počiatočnej reálnej hodnoty. Keď sa po prvotnom vykázaní reálna hodnota derivátu zvýši alebo zníži, podmienky výmeny sa môžu stať buď priaznivými pre inštitúciu (a derivát sa klasifikuje ako „finančné aktívum“), alebo nepriaznivými (a derivát sa klasifikuje ako „finančný záväzok“). Účtovná hodnota hedžingových derivátov zodpovedá ich celej reálnej hodnote prípadne vrátane zložiek tejto reálnej hodnoty, ktoré nie sú určené ako hedžingové nástroje.

132. Okrem účtovných hodnôt v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 27 tejto prílohy vykazujú vykazujúce inštitúcie podľa národných GAAP na základe BAD reálne hodnoty pri všetkých derivátových nástrojoch bez ohľadu na to, či podľa národných GAAP na základe BAD existuje povinnosť ich zaúčtovať v súvahe alebo podsúvahe.

133. „Pomyselná hodnota“ zodpovedá hrubej nominálnej hodnote všetkých uzatvorených obchodov, ktoré k referenčnému dátumu ešte nie sú vyrovnané, bez ohľadu na to, či uvedené dohody vedú k zaúčtovaniu derivátových expozícií v súvahe. Na stanovenie pomyselnej hodnoty sa zohľadňuje najmä:

a) pri zmluvách s variabilnou nominálnou hodnotou alebo pomyselnou hodnotou istín sú základom pre vykazovanie nominálne hodnoty alebo pomyselné hodnoty istín k referenčnému dátumu;

b) výška pomyselnej hodnoty, ktorá sa má vykázať pri zmluve o derivátoch so zložkou násobiteľa, je zmluvne efektívna pomyselná hodnota alebo nominálna hodnota;

c) swapy: pomyselná hodnota swapu je podkladová hodnota istiny, na ktorej sa zakladá výmena úroku, devízy alebo iný príjem alebo výdavok;

d) zmluvy naviazané na akcie a komodity: pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázať pri zmluve o akciách alebo komoditách, je množstvo komodity alebo akciového produktu, o ktorom bola uzatvorená zmluva na účel kúpy alebo predaja, vynásobené zmluvnou cenou za jednotku. Pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázať pri zmluvách o komoditách s viacnásobnou výmenou istiny, je zmluvná hodnota vynásobená počtom zostávajúcich výmen istiny v zmluve;

e) kreditné deriváty: zmluvná hodnota, ktorá sa má vykázať pri kreditných derivátoch, zodpovedá nominálnej hodnote príslušného referenčného úveru;

f) Digitálne opcie majú vopred vymedzené vyplatenie, ktoré môže byť buď peňažnou hodnotou, alebo počtom zmlúv o podkladovom nástroji. Pomyselná hodnota je pri digitálnych opciách buď vopred vymedzená peňažná hodnota alebo reálna hodnota podkladového aktíva k referenčnému dátumu.

134. Stĺpec „pomyselná hodnota“ derivátov zahŕňa pre každú riadkovú položku súčet pomyselných hodnôt všetkých zmlúv, v ktorých je inštitúcia protistranou, nezávisle od toho, či sa deriváty považujú v súvahe za aktíva alebo záväzky, alebo sa nezaúčtovávajú v súvahe. Všetky pomyselné hodnoty sa vykazujú bez ohľadu na to, či je reálna hodnota derivátov kladná, záporná alebo sa rovná nule. Vzájomné započítavanie pomyselných hodnôt nie je povolené.

135. „Pomyselná hodnota“ sa vykazuje prostredníctvom „spolu“ a prostredníctvom „z čoho: predané“ pre riadkové položky: „OTC opcie“, „opcie organizovaného trhu“, „úver“, „komodita“ a „ostatné“. Položka „z čoho predané“ zahŕňa pomyselné hodnoty (realizačnú cenu) zmlúv, v ktorých protistrany (držitelia opcií) inštitúcie (vystavovateľ opcie) môžu uplatniť právo na opciu a na položky súvisiace s derivátmi kreditného rizika, pomyselnými hodnotami zmlúv, v ktorých inštitúcia (predávajúci zabezpečenia) predala (poskytuje) zabezpečenie svojim protistranám (kupujúci zabezpečenia).

136. Transakcia sa priraďuje ako „OTC“ alebo „organizovaného trhu“ na základe charakteru trhu, kde sa transakcia vykonáva, a nie na základe toho, či táto transakcia podlieha záväznej zúčtovacej povinnosti. „Organizovaný trh“ je regulovaný trh v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 92 CRR. Ak preto vykazujúci subjekt uzavrie zmluvu o derivátoch na mimoburzovom trhu, na ktorom je povinné centrálne zúčtovanie, tento derivát klasifikuje ako „OTC“, a nie ako „organizovaného trhu“.

10.3. **Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“**

137. Deriváty, ktoré sú držané na účely hedžingu, ale ktoré nespĺňajú kritériá na efektívne hedžingové nástroje v súlade s IFRS 9, IAS 39, kde sa IAS 39 uplatňuje na účely účtovania hedžingu alebo v medziach účtovného rámca podľa národných GAAP na základe BAD, sa vykazujú vo vzore 10 ako „ekonomické hedžingy“. Toto sa takisto uplatňuje na všetky tieto prípady:

a) deriváty použité na hedžing nekótovaných nástrojov vlastného imania, pri ktorých môže byť primeraný odhad reálnej hodnoty obstarávacou cenou;

b) kreditné deriváty oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia použité na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja (alebo jeho časti), ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri jeho prvotnom vykázaní, po ňom alebo v dobe, keď sa nevykazuje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7;

c) deriváty, ktoré sú klasifikované ako „držané na obchodovanie“ v súlade s dodatkom A k IFRS 9 alebo sú klasifikované ako obchodné aktíva podľa národných GAAP na základe BAD, ale nie sú súčasťou obchodnej knihy v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 86 CRR.

138. „Ekonomické hedžingy“ nezahŕňajú deriváty na obchodovanie na vlastný účet.

139. Deriváty, ktoré sú v súlade s vymedzením „ekonomických hedžingov“, sa vykazujú vo vzore 10 samostatne pre každý druh rizika.

140. Kreditné deriváty použité na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja (alebo jeho časti), ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri jeho prvotnom vykázaní, po ňom alebo v dobe, keď sa nevykazuje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7, sa vykazujú v osobitnom riadku vo vzore 10 v rámci kreditného rizika. Ostatné ekonomické hedžingy kreditného rizika, pri ktorých vykazujúci subjekt neuplatňuje IFRS 9 odsek 67, sa vykazujú samostatne.

10.4. **Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany**

141. Účtovná hodnota a celková pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie a aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu, s ktorými sa obchoduje na mimoburzovom trhu, sa vykazujú podľa protistrán s použitím týchto kategórii:

a) „úverové inštitúcie";

b) „ostatné finančné korporácie" a

c) „zvyšok" obsahujúci všetky ostatné protistrany.

142. Všetky OTC deriváty bez ohľadu na druh rizika, ktoré s nimi súvisí, sa rozčleňujú podľa uvedených protistrán.

10.5. **Účtovanie hedžingu podľa národných GAAP (11.2)**

143. Ak sa podľa národných GAAP na základe BAD vyžaduje priradenie hedžingových derivátov do rôznych kategórií hedžingov, hedžingové deriváty sa vykazujú samostatne pre každú z uplatniteľných kategórií: „hedžingy reálnej hodnoty", „hedžingy peňažných tokov", „hedžingy obstarávacej ceny", „hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky", „hedžingy reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia" a „hedžingy peňažných tokov úrokového rizika portfólia".

144. V náležitých prípadoch sa v súlade s národnými GAAP na základe BAD „hedžingy obstarávacej ceny" vzťahujú na kategóriu hedžingu, v ktorej sa hedžingový derivát vo všeobecnosti oceňuje obstarávacou cenou.

10.6. **Hodnota, ktorá sa má vykázať pri nederivátových hedžingových nástrojoch (11.3 a 11.3.1)**

145. Pri nederivátových hedžingových nástrojoch zodpovedá hodnota, ktorá sa má vykázať, účtovnej hodnote uvedených nederivátových hedžingových nástrojov podľa pravidiel oceňovania v IFRS alebo GAAP na základe BAD, ktoré sú uplatniteľné na účtovné portfóliá, do ktorých patria. Pri nederivátových hedžingových nástrojoch sa nevykazuje žiadna „pomyselná hodnota".

10.7. **Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty (11.4)**

146. Účtovná hodnota hedžovaných položiek v hedžingu reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze finančnej pozície sa rozčleňuje podľa účtovného portfólia a druhu hedžovaného rizika pre hedžované finančné aktíva a hedžované finančné záväzky. V prípade, že finančný nástroj je hedžovaný na viac ako jedno riziko, vykazuje sa v tom druhu rizika, v ktorom sa vykazuje hedžingový nástroj v súlade s odsekom 129.

147. „Mikrohedžingy" sú hedžingy iné ako hedžing úrokového rizika portfólia v súlade s IAS 39 odsekom 89A. Mikrohedžingy zahŕňajú hedžingy nulových čistých pozícií, ako sú uvedené v súlade s IFRS 9 odsekom 6.6.6.

148. „Hedžingové úpravy mikrohedžingov" zahŕňajú všetky hedžingové úpravy všetkých mikrohedžingov v zmysle vymedzenia v odseku 147.

149. „Hedžingové úpravy zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov“ zodpovedajú akumulovanej hodnote ziskov a strát z hedžovaných položiek, ktorými sa upravuje účtovná hodnota týchto položiek a ktoré sa vykázali vo výsledku hospodárenia. Hedžingové úpravy hedžovaných položiek, ktoré sú akcie oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, sa vykazujú vo vzore 1.3. Hedžingové úpravy nevykázaných záväzných prísľubov alebo ich zložiek sa nevykazujú.

150. „Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií“ zahŕňajú tie hedžingové úpravy, ktoré sa – po ukončení hedžingového vzťahu a po ukončení úpravy hedžovaných položiek o zisky a straty vyplývajúce z hedžingu – stále amortizujú v hospodárskom výsledku prostredníctvom prepočítania efektívnej úrokovej miery pre hedžované položky oceňované v amortizovanej hodnote alebo do výšky sumy, ktorá predstavuje predtým vykázaný kumulovaný hedžingový zisk alebo stratu hedžovaných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok.

151. Ak je skupina finančných aktív alebo finančných záväzkov vrátane skupiny finančných aktív alebo finančných záväzkov, ktoré predstavujú čistú pozíciu, prípustná ako hedžovaná položka, finančné aktíva a finančné záväzky tvoriace uvedenú skupinu sa vykazujú v ich účtovnej hodnote v hrubom vyjadrení pred vzájomným započítaním medzi nástrojmi v rámci skupiny, a to ako „aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítaním)“.

152. „Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia“ zahŕňajú finančné aktíva a finančné záväzky zahrnuté v hedžingu reálnej hodnoty úrokovej expozície portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov. Uvedené finančné nástroje sa vykazujú v ich účtovnej hodnote v hrubom vyjadrení pred vzájomným započítaním medzi nástrojmi v rámci portfólia.

11. POHYBY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH A REZERVÁCH NA KREDITNÉ STRATY (12)

11.1. **Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP na základe BAD (12.0)**

153. Vzor 12.0 obsahuje zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov účtu opravných položiek pre finančné aktíva oceňované nákladovými metódami, ako aj pre finančné aktíva oceňované inými metódami alebo oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania, keď národné GAAP na základe BAD vyžadujú, aby tieto aktíva podliehali zníženiu hodnoty (vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie). Úpravy ocenenia aktív oceňovaných nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny sa vo vzore 12.0 nevykazujú.

154. „Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia“ sa vykazujú, ak pre hlavnú kategóriu aktív alebo protistranu odhad zníženia hodnoty za obdobie má za následok vykázanie čistých výdavkov; to znamená, že pre uvedenú kategóriu alebo protistranu nárasty zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú poklesy. „Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia“ sa vykazujú, ak pre hlavnú kategóriu aktív alebo protistranu odhad zníženia hodnoty za obdobie má za následok vykázanie čistého výnosu; to znamená, že pre uvedenú kategóriu alebo protistranu poklesy zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú nárasty.

155. Zmeny hodnôt opravných položiek z dôvodu splatenia a odpredaja finančných aktív sa vykazujú ako „ostatné úpravy.“ Odpisy sa vykazujú v súlade s odsekmi 72 až 74.

11.2. **Pohyby v opravných položkách a rezervách na kreditné straty podľa IFRS (12.1)**

156. Vzor 12.1 obsahuje zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov účtu opravných položiek pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok rozčlenené podľa etáp znižovania hodnoty, podľa nástroja (vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie) a podľa protistrany. Pre kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sa vo vzore vykazuje osobitné zosúhlasenie.

157. Rezervy na podsúvahové expozície, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, sa vykazujú podľa etáp znižovania hodnoty a oddelene pre kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené expozície. Zníženie hodnoty pre úverové prísľuby sa vykazuje ako rezerva iba vtedy, ak sa nezohľadňuje spoločne so znížením hodnoty súvahových aktív v súlade s IFRS 9 odsekom 7.B8E a odsekom 108 tejto časti. Pohyby v rezervách na prísľuby a finančné záruky oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky považované za poistné zmluvy podľa IFRS 4 sa nevykazujú v tomto vzore, ale vo vzore 43. Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9 sa nevykazujú v tomto vzore, ale v položke „zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“ v súlade s odsekom 50 tejto časti.

158. Položky „z toho: kolektívne oceňované opravné položky“ a „z toho: jednotlivo oceňované opravné položky“ zahŕňajú pohyby kumulatívnej výšky zníženia hodnoty súvisiaceho s finančnými aktívami, ktoré boli oceňované na kolektívnom alebo individuálnom základe.

159. „Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia“ zahŕňajú hodnotu nárastov očakávaných strát účtovaných pri prvotnom vykázaní vzniknutých alebo nadobudnutých finančných aktív. Uvedený nárast opravnej položky sa vykazuje k prvému referenčnému dátumu vykazovania po vzniku alebo nadobudnutí týchto finančných aktív. Nárasty alebo poklesy očakávaných strát z týchto finančných aktív po ich prvotnom vykázaní sa vykazujú v iných stĺpcoch. Vzniknuté alebo nadobudnuté aktíva zahŕňajú aktíva, ktoré sú výsledkom čerpania poskytnutých podsúvahových prísľubov.

160. „Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania“ zahŕňajú hodnotu zmien opravných položiek z dôvodu úplného ukončenia vykazovania finančných aktív počas referenčného obdobia vykazovania z iných dôvodov, než sú odpisy, ktoré zahŕňajú prevody na tretie strany alebo uplynutie zmluvných práv v dôsledku úplného splatenia, odpredaja týchto finančných aktív alebo ich prevodu do iného účtovného portfólia. Zmena v opravnej položke sa vykazuje v tomto stĺpci k prvému referenčnému dátumu vykazovania po splatení, odpredaji alebo prevode. V prípade podsúvahových expozícií táto položka takisto zahŕňa poklesy zníženia hodnoty v dôsledku zmeny podsúvahovej položky na súvahové aktívum.

161. „Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)“ zahŕňajú čistú hodnotu zmien očakávaných strát ku koncu referenčného obdobia vykazovania z dôvodu nárastu alebo poklesu kreditného rizika od prvotného vykázania bez ohľadu na to, či uvedené zmeny viedli k prevodu finančného aktíva do ďalšej etapy. Vplyv na opravnú položku z dôvodu zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku vzniknutých a zaplatených úrokových výnosov sa vykazuje v tomto stĺpci. Táto položka takisto zahŕňa vplyv plynutia času na očakávané straty vypočítané v súlade s IFRS 9 odsekom 5.4.1 písm. a) a b). Zmeny odhadov v dôsledku aktualizácií alebo preskúmania parametrov rizika, ako aj zmeny hospodárskych údajov zameraných na budúcnosť sa takisto vykazujú v tomto stĺpci. Zmeny očakávaných strát v dôsledku čiastočného splatenia expozícií splátkami sa vykazujú v tomto stĺpci s výnimkou poslednej splátky, ktorá sa vykazuje v stĺpci „poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania“.

162. Všetky zmeny očakávaných kreditných strát súvisiacich s revolvingovými expozíciami sa vykazujú ako „zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)“ okrem zmien súvisiacich s odpismi a aktualizáciami metodiky inštitúcie pre odhad kreditných strát. Revolvingové expozície sú tie expozície, pri ktorých sa môžu nesplatené zostatky zákazníka pohybovať na základe jeho rozhodnutia požičiavať si a splácať až do výšky limitu stanoveného inštitúciou.

163. „Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)“ zahŕňajú zmeny v dôsledku aktualizácií metodiky inštitúcie pre odhad očakávaných strát v dôsledku zmien existujúcich modelov alebo zavedenia nových modelov používaných na odhad zníženia hodnoty. Metodické aktualizácie takisto zahŕňajú vplyv prijatia nových štandardov. Zmeny v metodike, ktoré vedú k zmene etapy znižovania hodnoty aktíva, sa považujú za zmenu modelu v celom rozsahu. Zmeny odhadov v dôsledku aktualizácií alebo preskúmania parametrov rizika ani zmeny hospodárskych údajov zameraných na budúcnosť sa v tomto stĺpci nevykazujú.

164. Vykazovanie zmien očakávaných strát súvisiacich so zmenenými aktívami (IFRS 9 odsek 54.3 a dodatok A) závisí od vlastnosti zmeny v súlade s týmto postupom:

a) ak majú zmeny za následok čiastočné alebo úplné ukončenie vykazovania aktíva v dôsledku odpisu v zmysle vymedzenia v odseku 74, vplyv na očakávané straty v dôsledku tohto ukončenia vykazovania sa vykazuje ako „poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov“ a akýkoľvek iný vplyv na očakávané kreditné straty sa vykazuje v iných príslušných stĺpcoch;

b) ak majú zmeny za následok úplné ukončenie vykazovania aktíva z iných dôvodov, než je odpis v zmysle vymedzenia v odseku 74 a jeho nahradenie novým aktívom, vplyv úpravy na očakávané kreditné straty sa vykazuje ako „zmeny z dôvodu ukončenia vykazovania“ pre zmeny v dôsledku ukončenia vykazovania aktíva, a ako „nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia“ pre zmeny v dôsledku novo vykázaného zmeneného aktíva. Ukončenie vykazovania z iných dôvodov, než sú odpisy, zahŕňa ukončenie vykazovania, ak podmienky zmenených aktív boli predmetom podstatných zmien;

c) ak zmena nevedie k ukončeniu vykazovania celého zmeneného aktíva alebo jeho časti, jej vplyv na očakávané straty sa vykazuje ako „zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania“.

165. Odpisy sa vykazujú v súlade s odsekmi 72 až 74 tejto časti tejto prílohy a v súlade s týmito postupmi:

a) ak je vykazovanie dlhového nástroja čiastočne alebo úplne ukončené, pretože neexistuje žiadne primerané očakávanie vymoženia, pokles opravnej položky na stratu vykazovaný v dôsledku odpísaných súm sa vykazuje ako „poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov“;

b) „sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát“ sú hodnoty finančných aktív odpísaných počas referenčného obdobia vykazovania, ktoré presahujú všetky účty opravných položiek príslušného finančného aktíva k dátumu ukončenia vykazovania. Zahŕňajú všetky sumy odpísané počas referenčného obdobia vykazovania, a to nielen tie, ktoré sú ešte stále predmetom vymáhania.

166. „Ostatné úpravy“ zahŕňajú všetky sumy, ktoré neboli vykázané v predchádzajúcich stĺpcoch vrátane úprav očakávaných strát v dôsledku kurzových rozdielov, ak je to v súlade s vykazovaním vplyvu devíz vo vzore 2.

166i. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania dlhových nástrojov“ zahŕňajú rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančných aktív oceňovaných k dátumu ukončenia vykazovania a prijatou protihodnotou.

11.3. **Prevody medzi etapami znižovania hodnoty (prezentácia na hrubom základe) (12.2)**

167. V prípade finančných aktív zahrnutých v účtovných portfóliách a podsúvahových expozícií iných než kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné expozície, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, sa hrubá účtovná hodnota a nominálna hodnota, ktoré sa počas referenčného obdobia vykazovania previedli medzi etapami znižovania hodnoty, vykazujú vo vzore 12.2.

168. Vykazuje sa len hrubá účtovná hodnota alebo nominálna hodnota tých finančných aktív alebo podsúvahových expozícií, ktoré sa k referenčnému dátumu vykazovania nachádzajú v odlišnej etape znižovania hodnoty, ako boli na začiatku finančného roka alebo počas ich prvotného vykázania. Pri súvahových expozíciách, v prípade ktorých zníženie hodnoty vykázané vo vzore 12.1 zahŕňa podsúvahovú zložku (IFRS 9 odsek 55.20 a IFRS 7 odsek B8E), sa berie do úvahy zmena etapy súvahovej a podsúvahovej zložky.

169. Pri vykazovaní prevodov, ku ktorým došlo počas finančného roka, finančné aktíva alebo podsúvahové expozície, ktoré od začiatku finančného roka alebo od prvotného vykázania niekoľkokrát zmenili etapu znižovania hodnoty, sa vykazujú ako prevedené z ich etapy znižovania hodnoty na začiatku finančného roka alebo počas prvotného vykázania na etapu znižovania hodnoty, do ktorej sú zahrnuté k referenčnému dátumu vykazovania.

170. Hrubá účtovná hodnota alebo nominálna hodnota, ktorá sa má vykázať vo vzore 12.2, zodpovedá hrubej účtovnej hodnote alebo nominálnej hodnote k dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či uvedená hodnota bola v deň prevodu vyššia alebo nižšia.

12. PRIJATÝ KOLATERÁL A ZÁRUKY (13)

12.1. **Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie (13.1)**

171. Kolaterál a záruky, ktorými sa kryjú úvery a preddavky zahrnuté v účtovných portfóliách, sa nezávisle od ich právnej formy vykazujú podľa druhu záloh: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a ostatné úvery zabezpečené kolaterálom, ako aj podľa prijatých finančných záruk. Úvery a preddavky sa rozčleňujú podľa protistrán a účelu. V položke „z čoho: problémové“ sa úvery a preddavky vykazujú v zmysle vymedzenia v odsekoch 213 až 239 alebo v odseku 260 tejto časti.

172. Vo vzore 13.1 sa vykazuje „maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť“. Súčet hodnôt finančnej záruky a/alebo kolaterálu uvedených v súvisiacich stĺpcoch vzoru 13.1 nesmie prekročiť účtovnú hodnotu súvisiaceho úveru.

173. Na vykazovanie úverov a preddavkov podľa druhu zálohy sa použijú tieto vymedzenia:

a) v rámci „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ úvery „určené na bývanie“ zahŕňajú úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie, a úvery „určené na podnikanie“ zahŕňajú úvery zabezpečené zálohami nehnuteľného majetku iného ako určeného na bývanie vrátane kancelárskych priestorov a priestorov určených na podnikanie a iných druhov nehnuteľného majetku určeného na podnikanie. Určenie, či je kolaterál vo forme nehnuteľného majetku určený na bývanie alebo na podnikanie, sa vykonáva v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 75 nariadenia CRR;

b) v rámci „ostatných úverov zabezpečených kolaterálom“:

i) „peňažné prostriedky, vklady (emitované dlhové cenné papiere)“ zahŕňajú: a) vklady vo vykazujúcej inštitúcii, ktoré boli založené ako kolaterál na úver; b) dlhové cenné papiere emitované vykazujúcou inštitúciou, ktoré boli založené ako kolaterál na úver;

ii) „hnuteľný majetok“ sa skladá zo záloh nefinančného kolaterálu iného než nehnuteľného majetku a zahŕňa automobily, lietadlá, lode, priemyselné a mechanické zariadenia (stroje, mechanické a technické zariadenia), zásoby a komodity (tovar, hotové výrobky a polotovary, suroviny) a iné formy hnuteľného majetku;

iii) „kapitálové cenné papiere a dlhové cenné papiere“ zahŕňajú kolaterál vo forme nástrojov vlastného imania vrátane investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, ako aj vo forme dlhových cenných papierov emitovaných tretími stranami;

iv) „zvyšok“ zahŕňa zálohy aktív;

c) „prijaté finančné záruky“ zahŕňajú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa v súlade s odsekom 114 tejto časti tejto prílohy od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na nahradenie straty, ktorá vznikne inštitúcii z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo zmenenými podmienkami dlhového nástroja.

174. Pri úveroch a preddavkoch, ktoré majú súbežne viacero druhov kolaterálu alebo záruky, je výška „maximálneho kolaterálu/záruky, ktorý/ktorú možno zohľadniť“ priradená podľa jeho/jej kvality, pričom sa začína tým/tou, ktorý/ktorá má najvyššiu kvalitu. Pri úveroch zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku sa takýto kolaterál vždy vykazuje ako prvý, a to bez ohľadu na jeho kvalitu v porovnaní s iným kolaterálom. Ak „maximálny kolaterál/záruka, ktorý/ktorú možno zohľadniť“ presahuje hodnotu kolaterálu vo forme nehnuteľného majetku, jeho/jej zostatková hodnota sa priradí k iným druhom kolaterálu a záruk podľa jeho/jej kvality, pričom sa začína tým/tou, ktorý/ktorá má najvyššiu kvalitu.

12.2. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas daného obdobia (držaný k referenčnému dátumu) (13.2.1)**

175. Tento vzor sa používa na vykazovanie informácií o kolaterále, ktorý bol získaný medzi začiatkom a koncom referenčného obdobia a ktorý ostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva obsahuje aktíva, ktoré dlžník nezaložil ako kolaterál, ale boli získané výmenou za zrušenie dlhu, či už na dobrovoľnom základe alebo v rámci súdneho konania. Druhy kolaterálu musia byť tie druhy, ktoré sú uvedené v odseku 173, s výnimkou tých, ktoré sú uvedené v písmene b) bode i) uvedeného odseku.

175i. „Hodnota pri prvotnom vykázaní“ je hrubá účtovná hodnota kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva v momente prvotného vykázania v súvahe vykazujúcej inštitúcie.

175ii. „Akumulované záporné zmeny“ sú rozdiel – na úrovni jednotlivej položky kolaterálu – medzi hodnotou pri prvotnom vykázaní kolaterálu a účtovnou hodnotou k referenčnému dátumu vykazovania, keď je tento rozdiel záporný.

12.3. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, akumulovaný (13.3.1)**

176. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, ktorý zostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu, sa bez ohľadu na moment, kedy bol získaný, vykazuje vo vzore 13.3.1. Zahŕňa sa doň tak kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako „nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“, ako aj iný kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva obsahuje aktíva, ktoré dlžník nezaložil ako kolaterál, ale boli získané výmenou za zrušenie dlhu, či už na dobrovoľnom základe alebo v rámci súdneho konania.

13. HIERARCHIA REÁLNYCH HODNÔT: FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU (14)

177. Inštitúcie vykazujú hodnotu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou v súlade s hierarchiou stanovenou v IFRS 13 odseku 72. Ak sa v národných GAAP na základe BAD vyžaduje priradenie aktív oceňovaných reálnou hodnotou do rôznych úrovní reálnej hodnoty, inštitúcie podľa národného GAAP vykazujú aj tento vzor.

178. „Zmena reálnej hodnoty počas obdobia“ zahŕňa zisky alebo straty z precenení, ktoré boli počas daného obdobia vykonané v súlade s IFRS 9, IFRS 13 alebo prípadne národnými GAAP v prípade nástrojov, ktoré k dátumu vykazovania naďalej existujú. Uvedené zisky a straty sa vykazujú tak ako pri zahrnutí do výkazu ziskov a strát, prípadne do výkazu komplexného účtovného výsledku; z toho dôvodu sú vykazované sumy pred zdanením.

179. „Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením“ zahŕňa výšku ziskov alebo strát z precenení nástrojov akumulovanú od prvotného vykázania k referenčnému dátumu.

14. UKONČENIE VYKAZOVANIA A FINANČNÉ ZÁVÄZKY SÚVISIACE S PREVEDENÝMI FINANČNÝMI AKTÍVAMI (15)

180. Vzor 15 zahŕňa informácie o prevedených finančných aktívach, z ktorých všetky alebo ich časť nespĺňajú podmienky na ukončenie vykazovania, a finančné aktíva, ktorých vykazovanie sa v plnej miere ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich.

181. Súvisiace záväzky sa vykazujú podľa portfólia, v ktorom boli súvisiace prevedené finančné aktíva zahrnuté na strane aktív, a nie podľa portfólia, v ktorom boli zahrnuté na strane záväzkov.

182. Stĺpec „hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo“ zahŕňa účtovnú hodnotu finančných aktív vykázanú na účtovné účely, ktorej vykazovanie však bolo ukončené na prudenciálne účely z dôvodu, že inštitúcia s nimi zaobchádza ako so sekuritizačnými pozíciami na kapitálové účely v súlade s článkami 109, 243 a 244 nariadenia CRR.

183. „Zmluvy o repo transakciách“ („repo obchody“) sú transakcie, v ktorých inštitúcia získava peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s prísľubom opätovne kúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu ku konkrétnemu dátumu v budúcnosti. Transakcie zahŕňajúce dočasný prevod zlata za peňažný kolaterál sa tiež považujú za „zmluvy o repo transakciách“ („repo obchody“). Sumy, ktoré inštitúcia získava výmenou za finančné aktíva prevedené na tretiu stranu („dočasný nadobúdateľ“), sú klasifikované v rámci „zmlúv o repo transakciách“ v prípade, že zahŕňajú prísľub vykonať reverznú operáciu a nielen opciu na jej vykonanie. Zmluvy o repo transakciách zahŕňajú aj operácie typu repo, ktoré môžu zahŕňať:

a) sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme požičiavania cenných papierov výmenou za peňažný kolaterál;

b) sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme zmluvy o predaji/spätnej kúpe.

184. „Zmluvy o repo transakciách“ („repo obchody“) a „obrátené repo úvery“ („obrátené repo obchody“) zahŕňajú peňažné prostriedky prijaté alebo požičané inštitúciou.

185. Ak sa pri sekuritizačnej transakcii ukončí vykazovanie prevedených finančných aktív, inštitúcie vykážu zisky (straty) generované položkou v rámci výkazu ziskov a strát zodpovedajúcou „účtovným portfóliám“, v ktorých boli finančné aktíva zahrnuté pred ukončením ich vykazovania.

15. ROZČLENENIE VYBRANÝCH POLOŽIEK VÝKAZU ZISKOV A STRÁT (16)

186. Pre vybrané položky výkazu ziskov a strát sa vykazujú ďalšie rozčlenenia ziskov (alebo príjmu) a strát (alebo výdavkov).

15.1. **Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany (16.1)**

187. Úrokové výnosy sa rozčleňujú v súlade s:

a) úrokovými výnosmi z finančných aktív zahrnutých v účtovných portfóliách a ostatných aktív (vrátane peňažných prostriedkov, pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie);

b) úrokovými výnosmi z finančných záväzkov so zápornou efektívnou úrokovou mierou.

188. Úrokové náklady sa rozčleňujú v súlade s:

a) úrokovými nákladmi na finančné záväzky zahrnuté v účtovných portfóliách a ostatné záväzky;

b) úrokovými nákladmi na finančné aktíva so zápornou efektívnou úrokovou mierou.

189. Úrokové výnosy z finančných aktív a finančných záväzkov so zápornou efektívnou úrokovou mierou zahŕňajú úrokové výnosy z derivátov držaných na obchodovanie, dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov, ako aj z vkladov, emitovaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov so zápornou efektívnou úrokovou mierou.

190. Úrokové náklady na finančné záväzky a finančné aktíva so zápornou efektívnou úrokovou mierou zahŕňajú úrokové náklady na deriváty držané na obchodovanie, vklady, emitované dlhové cenné papiere a ostatné finančné záväzky, ako aj na dlhové cenné papiere, úvery a preddavky so zápornou efektívnou úrokovou mierou.

191. Na účely vzoru 16.1 sa krátke pozície považujú za pozície v rámci ostatných finančných záväzkov. Zohľadňujú sa všetky nástroje v rôznych portfóliách okrem nástrojov zahrnutých v položkách „deriváty – účtovanie hedžingu“, ktoré sa nepoužívajú na hedžing úrokového rizika.

192. „Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú úrokové výnosy z hedžingových nástrojov a náklady na hedžingové nástroje, ak hedžované položky vytvárajú úroky.

193. Ak sa použije čistá cena, úrok z derivátov držaných na obchodovanie zahŕňa sumy súvisiace s týmito derivátmi držanými na obchodovanie spĺňajúcimi požiadavky na „ekonomické hedžingy“, ktoré sú zahrnuté v úrokových výnosoch alebo úrokových nákladoch s cieľom opraviť príjmy a výdavky hedžovaných finančných nástrojov z ekonomického, nie však z účtovného hľadiska. V takom prípade sa výnosy z derivátov ekonomického hedžingu vykazujú oddelene v rámci úrokových výnosov z obchodných derivátov. Časovo rozdelené poplatky alebo vyrovnávacie platby v súvislosti s kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou a použitými na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou pri tejto príležitosti, sa takisto vykazujú v rámci úrokov z derivátov držaných na obchodovanie.

194. Podľa IFRS, „z čoho: úrokové výnosy z finančných aktív so zníženou hodnotou“ sú úrokové výnosy z úverovo znehodnotených finančných aktív vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív, ak sa tieto kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva považujú za problémové v súlade s odsekom 215 tejto časti. Podľa národných GAAP na základe BAD tieto zahŕňajú úrokové výnosy z aktív so zníženou hodnotou so špecifickou opravnou položkou zníženia hodnoty pre kreditné riziko.

194i. „Z čoho: úver na spotrebu“ a „z čoho: úvery na bývanie“ odrážajú príjmy z úverov a preddavkov a výdavky na úvery a preddavky, ako sa uvádza v odseku 88 tejto časti.

194ii. „Z čoho: úroky z lízingov“ odrážajú úrokové výnosy poskytovateľa lízingu z pohľadávky z lízingu (finančné lízingy), resp. úrokové náklady nájomcu na lízingový záväzok.

15.2. **Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.2)**

195. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a finančných záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu finančného nástroja a podľa účtovného portfólia. Pri každej položke sa vykazuje čistý realizovaný zisk alebo strata vyplývajúce z transakcie, ktorej vykazovanie sa ukončilo. Čistá hodnota predstavuje rozdiel medzi realizovanými ziskami a realizovanými stratami.

196. Vzor 16.2 sa uplatňuje podľa IFRS na finančné aktíva a záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, ako aj na dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Vzor 16.2 sa podľa národných GAAP na základe BAD uplatňuje na finančné aktíva oceňované nákladovou metódou, reálnou hodnotu cez metódy vlastného imania a v súlade s inými metódami oceňovania, ako napr. nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny. Zisky a straty z finančných nástrojov klasifikovaných ako obchodné podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa nevykazujú v tomto vzore bez ohľadu na pravidlá oceňovania uplatňované na uvedené nástroje.

15.3. **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z obchodných finančných záväzkov, podľa nástroja (16.3)**

197. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie sa rozčleňujú podľa druhu nástroja; každá položka tohto rozčlenenia pritom predstavuje čistú realizovanú a nerealizovanú sumu (zisky mínus straty) z finančného nástroja.

198. Zisky a straty z obchodovania s cudzími menami na spotovom trhu – s výnimkou výmeny cudzích bankoviek a mincí – sú zahrnuté ako zisky a straty z obchodovania. Zisky a straty z obchodovania s cennými kovmi alebo z ukončenia vykazovania a precenenia sa nezahŕňajú do ziskov a strát z obchodovania, ale do „ostatných prevádzkových výnosov“ alebo „ostatných prevádzkových nákladov“ v súlade s odsekom 316 tejto časti.

199. Položka „z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu“ zahŕňa iba zisky a straty z kreditných derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a použitých na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja alebo jeho časti, ktorý je pri tejto príležitosti v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7 určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zisky alebo straty z dôvodu reklasifikácie finančných aktív z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo držaného na obchodovanie (IFRS 9 odsek 56.2) sa vykazujú ako „z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

15.4. **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z obchodných finančných záväzkov, podľa rizika (16.4)**

200. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov držaných na obchodovanie sa takisto rozčleňujú podľa druhu rizika. Každá položka tohto rozčlenenia pritom predstavuje čistú realizovanú a nerealizovanú sumu (zisky mínus straty) podkladového rizika (úroková sadzba, akcie, devízy, úvery, komodita a iné) spojeného s expozíciou vrátane súvisiacich derivátov. Zisky a straty z kurzových rozdielov sa zahrnú v položke, v ktorej sú zahrnuté zvyšky ziskov a strát vyplývajúcich z konvertovaného nástroja. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov iných než derivátov sa zahŕňajú do rizikových kategórií takto:

a) úroková sadzba: vrátane obchodovania s úvermi a preddavkami, vkladmi a dlhovými cennými papiermi (držanými alebo emitovanými);

b) vlastné imanie: vrátane obchodovania s akciami, kvótami PKIPCP a inými nástrojmi vlastného imania;

c) obchodovanie s devízami: vrátane výhradného obchodovania s devízami;

d) kreditné riziko: vrátane obchodovania s dlhovými nástrojmi viazanými na úver;

e) komodity: táto položka zahŕňa len deriváty, pretože zisky a straty z komodít držaných s úmyslom obchodovania sa vykazujú ako „ostatné prevádzkové výnosy“ alebo „ostatné prevádzkové náklady“ v súlade s odsekom 316 tejto časti;

f) iné: vrátane obchodovania s finančnými nástrojmi, ktoré nemôžu byť klasifikované v iných rozčleneniach.

15.5. **Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.4.1)**

201. Zisky a straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu nástroja. Každá položka tohto rozčlenenia pritom predstavuje čistú realizovanú a nerealizovanú sumu (zisky mínus straty) z finančného nástroja.

202. Zisky alebo straty z dôvodu reklasifikácie finančných aktív z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 56.2) sa vykazujú ako „z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

15.6. **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.5)**

203. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu nástroja. Inštitúcie vykazujú čisté realizované a nerealizované zisky alebo straty a hodnotu zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov v danom období v dôsledku zmien kreditného rizika (vlastné kreditné riziko dlžníka alebo emitenta), ak sa vlastné kreditné riziko nevykazuje v rámci iného komplexného účtovného výsledku.

204. Ak sa kreditný derivát oceňovaný reálnou hodnotou používa na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja alebo jeho časti, ktorý je pri tejto príležitosti určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zisky alebo straty z daného finančného nástroja sa pri takomto určení vykazujú ako „z čoho: zisky alebo (–) straty pri určení finančných aktív a záväzkov za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom“. Následné zisky alebo straty z uvedených finančných nástrojov v dôsledku zmien ich reálnej hodnoty sa vykazujú ako „z čoho: zisky alebo (–) straty po určení finančných aktív a záväzkov za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom“.

15.7. **Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6)**

205. Všetky zisky a straty z účtovania hedžingu – okrem úrokových výnosov alebo nákladov, ak je použitá čistá cena – sa rozčleňujú podľa druhu účtovania hedžingu: hedžing reálnej hodnoty, hedžing peňažných tokov a hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok. Zisky a straty súvisiace s hedžingom reálnej hodnoty sa rozčleňujú medzi hedžingový nástroj a hedžovanú položku. Zisky a straty z hedžingových nástrojov nezahŕňajú zisky a straty súvisiace s prvkami hedžingových nástrojov, ktoré nie sú určené ako hedžingové nástroje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.2.4. Tie hedžingové nástroje, ktoré nie sú určené, sa vykazujú v súlade s odsekom 60 tejto časti. Zisky a straty z účtovania hedžingu takisto zahŕňajú zisky a straty z hedžingu skupiny položiek so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikovými pozíciami (hedžingy čistej pozície).

206. „Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku“ zahŕňajú zisky a straty z hedžovaných položiek, ak sú tieto položky dlhovými nástrojmi oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok v súlade s IFRS 9 odsekom 4.1.2A (IFRS 9 odsek 65.8).

207. Podľa národných GAAP na základe BAD sa rozčlenenie podľa druhu hedžingu, ako je stanovené v tomto vzore, vykazuje do tej miery, do akej je rozčlenenie v súlade s uplatniteľnými účtovnými požiadavkami.

15.8. **Zníženie hodnoty nefinančných aktív (16.7)**

208. „Prírastky“ sa vykazujú v prípade, ak má odhad zníženia hodnoty za dané obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistých výdavkov. „Zrušenia“ sa vykazujú v prípade, ak má odhad zníženia hodnoty za dané obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistého príjmu.

15.9. **Ostatné administratívne výdavky (16.8)**

208i. „Výdavky na informačné technológie“ sú výdavky vynaložené na dodanie obchodných procesov podporovaných informačnými technológiami, služieb aplikácií a infraštruktúrnych riešení pre podnikateľské výstupy vrátane nákladov súvisiacich s vytvorením a údržbou informačných systémov a s výnimkou odmien pre odborníkov v oblasti IT v rámci miezd inštitúcie, ktoré sa vykazujú ako výdavky na zamestnancov.

208ii. V rámci výdavkov na informačné technológie „outsourcing IT“ znamená výdavky na informačné technológie súvisiace s využívaním externých poskytovateľov služieb. Nepatria sem výdavky súvisiace so i) službami, ktoré poskytujú priamo zamestnanci (agentúrni zamestnanci), pokiaľ inštitúcia len dočasne zamestnáva zamestnancov a udržiava si plnú kontrolu nad poskytovanými službami, a ii) čisto štandardizovanými zmluvami o údržbe prevádzkového hardvéru/softvéru, ktoré sa týkajú len kúpených aktív.

208iii. „Dane a clá (ostatné)“ zahŕňajú dane a poplatky iné než i) dane súvisiace s daňami zo zisku alebo straty a ii) dane a clá z ukončených činností. Táto položka zahŕňa dane a clá, ako sú dane vyberané na tovar a služby a clá zaplatené inštitúciou.

208iv. „Poradenské a odborné služby“ sú výdavky vynaložené na získanie odborného alebo strategického poradenstva.

208v. „Reklama, marketing a komunikácia“ zahŕňajú výdavky súvisiace s marketingovými komunikačnými činnosťami, ako je reklama, priamy alebo online marketing a podujatia.

208vi. „Výdavky súvisiace s kreditným rizikom“ sú administratívne výdavky v súvislosti s kreditnými udalosťami, ako sú výdavky vynaložené na nadobudnutie vlastníctva kolaterálu alebo na súdne konanie.

208vii. „Výdavky na súdne spory, ktoré nie sú kryté rezervami“ sú výdavky na súdne spory, ktoré nesúvisia s kreditným rizikom a ktoré nepokrýva príslušná rezerva.

208viii. „Výdavky na nehnuteľnosti“ sú výdavky na opravy a údržbu, ktoré nezlepšujú využívanie ani nepredlžujú dobu použiteľnosti nehnuteľnosti, ako aj výdavky na služby spojené s bývaním (voda, elektrina a kúrenie).

208ix. Podľa IFRS zahŕňajú „výdavky na lízing“ výdavky nájomcu v dôsledku krátkodobých lízingov a lízingov aktív s nízkou hodnotou uvedených v IFRS 16 odsekoch 5 a 6. Podľa národných GAAP zahŕňajú výdavky na lízing výdavky nájomcu, ak sa v účtovnom štandarde počíta so zaobchádzaním s lízingovými platbami ako s výdavkami.

208x. „Ostatné administratívne výdavky – zvyšok“ zahŕňajú všetky ostatné zložky „ostatných administratívnych výdavkov“, ako sú poplatky za dohľad alebo bankové odvody, administratívne a logistické služby, poštovné a preprava dokumentov, monitorovacie a bezpečnostné služby, služby počítania peňazí a prepravy hotovosti. Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a systémov ochrany vkladov sa v tejto kategórii nevykazujú, keďže sa vykazujú v samostatnom riadku vo vzore 2.

16. ZOSÚHLASENIE MEDZI ÚČTOVNÝM ROZSAHOM KONSOLIDÁCIE A ROZSAHOM KONSOLIDÁCIE PODĽA NARIADENIA CRR (17)

209. „Účtovný rozsah konsolidácie“ zahŕňa účtovnú hodnotu aktív, záväzkov a vlastného imania, ako aj nominálne hodnoty podsúvahových expozícií vypracovaných s použitím účtovného rozsahu konsolidácie, t. j. aj v dcérskych spoločnostiach v konsolidácii, ktoré sú poisťovne a nefinančné korporácie. Inštitúcie vykazujú svoje dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené podniky s použitím rovnakých metód ako vo svojich finančných výkazoch.

210. Položka „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ nezahŕňa dcérske spoločnosti, keďže všetky dcérske spoločnosti sú plne konsolidované v rámci účtovnej konsolidácie.

211. „Aktíva v rámci zaistných a poistných zmlúv“ zahŕňajú aktíva postúpené v rámci zaistenia, ako aj akékoľvek prípadné aktíva súvisiace s vydanými poistnými a zaistnými zmluvami.

212. „Záväzky v rámci poistných a zaistných zmlúv“ zahŕňajú záväzky v rámci vydaných poistných a zaistných zmlúv.

17. PROBLÉMOVÉ EXPOZÍCIE (18)

17.1. **Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách (18.0)**

213. Na účely vzoru 18 sú problémovými expozíciami expozície, ktoré sú uvedené v článku 47a ods. 3 CRR.

215. Podľa IFRS na účely vzoru 18 sú expozície so zníženou hodnotu tie expozície, pri ktorých sa zistilo, že sú úverovo znehodnotené (etapa 3). Expozície zahrnuté v etapách znižovania hodnoty iných ako etapa 3 a tie, ktoré sú kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené expozície, sa považujú za problémové, ak spĺňajú kritériá na to, aby sa považovali za problémové v súlade s článkom 47a ods. 3 CRR.

216. Expozície sa kategorizujú v celej výške a bez ohľadu na existenciu akéhokoľvek kolaterálu. Pokiaľ ide o expozície uvedené v článku 47a ods. 3 písm. a) CRR, závažnosť sa posudzuje v súlade s článkom 178 CRR a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171 (regulačné technické predpisy týkajúce sa prahu závažnosti pre kreditné záväzky po termíne splatnosti).

217. Na účely vzoru 18 zahŕňajú „expozície“ všetky dlhové nástroje (dlhové cenné papiere a úvery a preddavky vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie) a podsúvahové expozície okrem tých expozícií, ktoré sú držané na obchodovanie.

218. Dlhové nástroje sa zahŕňajú do týchto účtovných portfólií: a) dlhové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote; b) dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo cez metódy vlastného imania podliehajúce zníženiu hodnoty a c) dlhové nástroje oceňované prísnou LOCOM alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo cez metódy vlastného imania nepodliehajúce zníženiu hodnoty v súlade s kritériami odseku 233 tejto časti. Každá kategória sa rozčleňuje podľa nástroja a podľa protistrany.

219. Podľa IFRS a príslušných národných GAAP na základe BAD podsúvahové expozície pozostávajú z týchto odvolateľných a neodvolateľných položiek:

a) poskytnuté úverové prísľuby;

b) poskytnuté finančné záruky;

c) iné poskytnuté prísľuby.

220. Dlhové nástroje klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5 sa vykazujú oddelene.

221. Vo vzore 18 sa pre dlhové nástroje vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle vymedzenia v časti 1 bode 34 tejto prílohy. V prípade podsúvahových expozícií sa vykazuje nominálna hodnota v zmysle vymedzenia v odseku 118 tejto prílohy.

222. Expozícia je na účely vzoru 18 „po splatnosti“, ak spĺňa kritériá v odseku 96 tejto časti. Na účely klasifikácie expozícií ako problémových v súlade s článkom 47a ods. 3 písm. a) CRR sa počítanie 90 dní od termínu splatnosti začína vtedy, keď suma po splatnosti, ktorá je súčtom istiny, úrokov a poplatkov po splatnosti, prekročí prah závažnosti vymedzený v odseku 216 tejto časti. Ak časť expozícií, ktorá je po splatnosti, zostáva závažná počas 90 po sebe nasledujúcich dní, expozícia by sa následne mala klasifikovať ako problémová.

223. „Dlžník“ je na účely vzoru 18 dlžník v zmysle článku 178 nariadenia CRR.

226. Expozície klasifikované ako problémové v súlade s odsekom 213 sa kategorizujú buď ako problémové na individuálnom základe („na základe transakcie“) alebo ako problémové z hľadiska celkovej expozície voči danému dlžníkovi („na základe dlžníka“). Na kategorizáciu problémových expozícií na individuálnom základe alebo voči danému dlžníkovi sa pri jednotlivých druhoch problémových expozícií použijú tieto kategorizačné prístupy:

(a) pri problémových expozíciách klasifikovaných ako v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR sa použije kategorizačný prístup podľa uvedeného článku;

(b) pri expozíciách klasifikovaných ako problémové v dôsledku zníženia hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca sa použijú kritériá vykazovania zníženia hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca;

(c) pri ostatných problémových expozíciách, ktoré nie sú klasifikované ani ako v stave zlyhania, ani ako expozície so zníženou hodnotou, sa uplatňujú ustanovenia článku 178 nariadenia CRR pre expozície v stave zlyhania.

227. Ak má inštitúcia voči dlžníkovi súvahové expozície, ktoré sú viac než 90 dní po splatnosti, a hrubá účtovná hodnota expozícií po splatnosti predstavuje viac než 20 % hrubej účtovnej hodnoty všetkých súvahových expozícií voči danému dlžníkovi, všetky súvahové a podsúvahové expozície voči tomuto dlžníkovi sa považujú za problémové. Ak dlžník patrí do skupiny, posúdi sa potreba považovať za problémové aj expozície voči ostatným subjektom skupiny, okrem expozícií, ktoré boli ovplyvnené izolovanými spormi, ktoré nesúvisia s platobnou schopnosťou protistrany.

228. Expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, vtedy, ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 47a ods. 4 CRR.

230. V súlade s článkom 47a ods. 5 CRR sa klasifikáciou problémovej expozície ako dlhodobého aktíva drženého na predaj v súlade s IFRS 5 neukončuje jej klasifikácia ako problémovej expozície.

231. Priznanie opatrení týkajúcich sa úľavy problémovým expozíciám neukončuje problémový stav tejto expozície. Ak sú expozície problémové s opatreniami týkajúcimi sa úľavy, ako sa uvádza v odseku 262, tieto expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 47a ods. 6 CRR.

232. Ak podmienky uvedené v odseku 231 tejto časti tejto prílohy nie sú ku koncu jednoročnej lehoty stanovenej v článku 47a ods. 6 písm. b) CRR splnené, expozícia sa naďalej klasifikuje ako problémová expozícia s úľavou, a to až do splnenia všetkých podmienok. Podmienky sa posudzujú najmenej raz za štvrťrok.

233. Účtovné portfóliá podľa IFRS uvedené v časti 1 odseku 15 tejto prílohy a podľa príslušných národných GAAP na základe BAD uvedené v časti 1 odseku 16 tejto prílohy sa vykazujú vo vzore 18 takto:

a) „dlhové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo v amortizovanej hodnote“ zahŕňajú dlhové nástroje zahrnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

   i) „finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ (IFRS);

   ii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ vrátane dlhových nástrojov oceňovaných miernou LOCOM (národné GAAP na základe BAD);

   iii) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ s výnimkou dlhových nástrojov oceňovaných prísnou LOCOM (národné GAAP na základe BAD);

b) „dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo cez metódy vlastného imania podliehajúce zníženiu hodnoty“ zahŕňajú dlhové nástroje obsiahnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

   i) „finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ (IFSR);

   ii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“, ak nástroje v tejto kategórii oceňovania môžu podliehať zníženiu hodnoty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom podľa národných GAAP na základe BAD;

c) „dlhové nástroje oceňované prísnou LOCOM alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo cez metódy vlastného imania nepodliehajúce zníženiu hodnoty“ zahŕňajú dlhové nástroje zahrnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

   i) „neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS);

   ii) „finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS);

   iii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (národné GAAP na základe BAD);

   iv) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“, ak dlhové nástroje sú oceňované prísnou LOCOM (národné GAAP na základe BAD);

   v) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania“, ak dlhové nástroje v tejto kategórii oceňovania nepodliehajú zníženiu hodnoty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom podľa GAAP na základe BAD.

234. Ak IFRS alebo príslušné národné GAAP na základe smernice BAD stanovujú, že prísľuby sa určujú za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, účtovná hodnota každého aktíva, ktorá je výsledkom uvedeného určovania a oceňovania reálnou hodnotou, sa vykazuje ako „finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS) alebo „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (národné GAAP na základe BAD). Vo vzore 18 sa nevykazuje účtovná hodnota akéhokoľvek záväzku, ktorý je výsledkom uvedeného určovania. Pomyselná hodnota všetkých prísľubov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazuje vo vzore 9.

234i. V osobitných riadkoch sa uvádzajú tieto expozície:

a) úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v zmysle vymedzenia v odseku 86 písm. a) a odseku 87 tejto časti;

b) úver na spotrebu v zmysle vymedzenia v odseku 88 písm. a) tejto časti.

235. Expozície po splatnosti sa vykazujú oddelene v rámci kategórií bezproblémových a problémových expozícií v celej svojej hodnote v zmysle vymedzenia v odseku 96 tejto časti. Expozície po splatnosti viac než 90 dní, ktoré však nie sú podstatné v súlade s článkom 178 nariadenia CRR, sa vykazujú v rámci kategórie bezproblémových expozícií ako „po splatnosti > 30 dní <= 90 dní“.

236. Problémové expozície sa vykazujú v rozčlenení podľa pásiem doby po splatnosti. V prípade uplatnenia prístupu dlžníka ku klasifikácii expozícií ako problémových podľa odseku 226 tejto časti tejto prílohy sa expozície dlžníka vykazujú v pásmach doby po splatnosti problémových expozícií v súlade s ich individuálnym stavom po splatnosti. Expozície, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti 90 dní alebo menej, no napriek tomu sa určia za problémové z dôvodu pravdepodobnosti neúplného splatenia, sa vykazujú v osobitnom stĺpci. Expozície, ktoré obsahujú sumy po splatnosti aj pravdepodobnosť neúplného splatenia, sa priraďujú do pásiem doby po splatnosti v súlade s ich počtom dní po splatnosti.

237. V osobitných stĺpcoch sa uvádzajú tieto expozície:

a) expozície, ktoré sa v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom považujú za expozície so zníženou hodnotou; podľa IFRS sa vykazuje hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3), ktorá nezahŕňa kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva; podľa národných GAAP sa vykazuje hodnota aktív so zníženou hodnotou;

b) expozície, pri ktorých sa predpokladá, že došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR;

c) podľa IFRS aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2), ktoré nezahŕňajú kúpené ani vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva;

d) podľa IFRS pri bezproblémových expozíciách aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1);

e) expozície, ktoré sa považujú za kúpené alebo vzniknuté finančné aktíva, ktoré sú pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotené v súlade s IFRS 9 dodatkom A, vrátane akýchkoľvek podsúvahových expozícií, ktoré sa pri ich prvotnom vykázaní považujú za úverovo znehodnotené;

f) pri bezproblémových expozíciách výška akumulovaného zníženia hodnoty expozícií, ktoré sú viac ako 30 dní po splatnosti.

238. Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy sa vykazujú v súlade s odsekom 11, odsekmi 69 až 71 a odsekmi 106 a 110 tejto časti.

239. Informácie o držanom kolaterále a prijatých zárukách sa pri bezproblémových a problémových expozíciách vykazujú oddelene. Sumy vykázané pre prijatý kolaterál a prijaté záruky sa vypočítavajú v súlade s odsekmi 172 a 174 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa zhora ohraničuje účtovnou hodnotou alebo nominálnou hodnotou súvisiacej expozície po odpočítaní rezerv.

17.2. **Kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií – úvery a preddavky podľa sektora protistrany (18.1)**

239i. Vzor 18.1 obsahuje kladné a záporné peňažné toky úverov a preddavkov s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako obchodné finančné aktíva alebo držané na obchodovanie, ktoré boli zaradené do kategórie problémových expozícií alebo ktoré z nej boli vyradené v zmysle vymedzenia v odsekoch 213 až 239 alebo v odseku 260 tejto časti. Kladné a záporné peňažné toky problémových úverov a preddavkov sa rozčleňujú podľa sektora protistrany.

239ii. Kladné peňažné toky do kategórie problémových expozícií sa vykazujú na kumulatívnom základe od začiatku finančného roka. Kladný peňažný tok odzrkadľuje hrubú účtovnú hodnotu expozícií, ktoré sa počas daného obdobia stali problémovými v zmysle vymedzenia v odsekoch 213 až 239 alebo v odseku 260 tejto časti, vrátane odkúpených problémových expozícií. Ako kladný peňažný tok sa vykazuje aj nárast hrubej účtovnej hodnoty problémovej expozície v dôsledku vzniknutého úroku alebo zvýšenia akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika.

239iii. Pri expozícii, ktorá bola počas daného obdobia viackrát reklasifikovaná z problémovej na bezproblémovú alebo naopak, sa suma kladných a záporných peňažných tokov určuje na základe porovnania stavu expozície (bezproblémová alebo problémová) na začiatku finančného roka alebo pri prvotnom vykázaní a jej stavu k referenčnému dátumu vykazovania.

239iv. Záporné peňažné toky z kategórie problémových expozícií sa vykazujú na kumulatívnom základe od začiatku finančného roka. Záporný peňažný tok odzrkadľuje súčet hrubých účtovných hodnôt expozícií, ktoré počas daného obdobia prestali byť problémové, a prípadne zahŕňa hodnotu odpisov v kontexte čiastočného alebo úplného ukončenia vykazovania expozície. Ako záporný peňažný tok sa vykazuje aj pokles hrubej účtovnej hodnoty problémovej expozície v dôsledku zaplatených úrokov alebo zníženia akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika.

239v. Záporný peňažný tok sa vykazuje v týchto prípadoch:

a) problémová expozícia spĺňa kritériá na to, aby sa prestala klasifikovať ako problémová, ako sa stanovuje v odsekoch 228 – 232 tejto časti, a je reklasifikovaná na bezproblémovú bez úľavy alebo bezproblémovú s úľavou;

b) problémová expozícia je čiastočne alebo úplne splatená; v prípade čiastočného splatenia sa ako záporný peňažný tok klasifikuje len splatená suma;

c) pri likvidácii kolaterálu vrátane záporných peňažných tokov v dôsledku iných likvidačných alebo právnych postupov, ako je napríklad likvidácia aktív iných než kolaterál získaný prostredníctvom právnych postupov, a pri dobrovoľnom predaji kolaterálu;

d) inštitúcia nadobudne vlastníctvo kolaterálu, ako sa uvádza v odseku 175 tejto časti, vrátane prípadov swapov na dlhové aktíva, dobrovoľného odovzdania a konverzie dlhu na vlastné imanie;

e) problémová expozícia je predaná;

f) riziko spojené s problémovou expozíciou sa prenáša a expozícia spĺňa kritériá na ukončenie vykazovania;

g) problémová expozícia je čiastočne alebo úplne odpísaná; pri čiastočnom odpísaní sa ako záporný peňažný tok klasifikuje len odpísaná suma;

h) problémová expozícia alebo časť problémovej expozície prestáva byť problémová z iných dôvodov.

239vi. Reklasifikácia problémovej expozície z jedného účtovného portfólia do druhého sa nevykazuje ani ako kladný peňažný tok, ani ako záporný peňažný tok. Výnimočne sa reklasifikácia problémovej expozície z akéhokoľvek účtovného portfólia do kategórie „držané na predaj“ vykazuje ako záporný peňažný tok z pôvodného účtovného portfólia a kladný peňažný tok do kategórie „držané na predaj“.

239vii. V osobitných riadkoch sa uvádzajú tieto expozície:

a) úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) v zmysle vymedzenia v odseku 239ix, rozčlenené na úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) poskytované malým a stredným podnikom a úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytované nefinančným korporáciám iným než MSP;

b) úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v zmysle vymedzenia v odseku 86 písm. a) a odseku 87 tejto časti;

c) úver na spotrebu v zmysle vymedzenia v odseku 88 písm. a) tejto časti.

17.3. **Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE) a dodatočné informácie o úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom (18.2)**

239viii. Vo vzore 18.2 sa uvádzajú informácie o úveroch na nehnuteľný majetok určený na podnikanie poskytované nefinančným korporáciám a o úveroch zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie alebo na bývanie poskytované nefinančným korporáciám a domácnostiam, rozčlenené podľa pomeru výšky úveru k hodnote zabezpečenia (LTV). Vylúčené sú úvery a preddavky klasifikované ako držané na obchodovanie, obchodné finančné aktíva a dlhové nástroje držané na predaj.

239ix. „Úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie (CRE)“ zahŕňajú expozície v zmysle vymedzenia v oddiele 2 kapitole 1 odseku 1 odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach ([8]).

239x. Pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia sa vypočítava v súlade s metódou výpočtu „súčasného pomeru výšky úveru k hodnote nehnuteľnosti“ (LTV-C) stanovenou v oddiele 2 kapitole 1 odseku 1 odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach.

239xi. Informácie o kolaterále prijatom a finančných zárukách prijatých pri úveroch sa vykazujú v súlade s odsekom 239 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa preto zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej expozície.

18. EXPOZÍCIE S ÚĽAVOU (19)

240. Expozície s úľavou sú na účely vzoru 19 dlhové zmluvy, v súvislosti s ktorými sa uplatnili opatrenia týkajúce sa úľavy v zmysle vymedzenia v článku 47b ods. 1 a 2 CRR.

243. Opatrenia týkajúce sa úľavy zahŕňajú aj uplatnenie doložiek, ktoré – ak sa použijú podľa vlastného uváženia dlžníka – umožňujú dlžníkovi zmeniť podmienky zmluvy („vložené doložky o úľave“), a ktoré sa považujú za úľavu vtedy, ak inštitúcia schváli uplatnenie týchto doložiek a dospeje k záveru, že dlžník zažíva finančné ťažkosti.

244. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy je „refinancovanie“ využívanie dlhových zmlúv na zabezpečenie celkového alebo čiastočného splatenia iných dlhových zmlúv, ktorých podmienky dlžník nedokáže plniť.

245. „Dlžník“ je na účely vzoru 19 dlžník v zmysle článku 47b ods. 4 CRR.

246. Na účely vzoru 19 zahŕňa pojem „dlh“ úvery a preddavky (vrátane pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie), dlhové cenné papiere a poskytnuté odvolateľné a neodvolateľné úverové prísľuby vrátane úverových prísľubov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a ktoré sú aktívami k dátumu vykazovania. Pojem „dlh“ nezahŕňa expozície držané na obchodovanie.

247. Pojem „dlh“ zahŕňa takisto úvery a preddavky a dlhové cenné papiere, ktoré sú klasifikované ako dlhodobé aktíva, a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5.

([8]) Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 31. októbra 2016 o doplnení chýbajúcich údajov o nehnuteľnostiach (ESRB/2016/14), Ú. v. EÚ C 31, 31.1.2017, s. 1.

248. Na účely vzoru 19 má pojem „expozícia“ ten istý význam ako „dlh“ v odsekoch 246 a 247 tejto časti.

249. Účtovné portfóliá podľa IFRS uvedené v časti 1 odseku 15 tejto prílohy a podľa príslušných národných GAAP na základe BAD uvedené v časti 1 odseku 16 tejto prílohy sa vykazujú vo vzore 19 v súlade s odsekom 233 tejto časti.

250. „Inštitúcia“ je na účely vzoru 19 inštitúcia, ktorá uplatnila opatrenia týkajúce sa úľavy.

251. Vo vzore 19 sa pre pojem „dlh“ vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v súlade s časťou 1 odsekom 34 tejto prílohy. V prípade poskytnutých úverových prísľubov, ktoré sú podsúvahovými expozíciami, sa vykazuje nominálna hodnota v zmysle vymedzenia v odseku 118 tejto časti tejto prílohy.

252. Expozície sa považujú za expozície s úľavou, ak došlo k úľave v súlade s článkom 47b ods. 1 CRR, bez ohľadu na to, či je nejaká suma po splatnosti, alebo bez ohľadu na klasifikáciu expozícií ako expozícií so zníženou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom alebo ako expozícií v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR. Expozície sa nepovažujú za expozície s úľavou, ak sa dlžník nenachádza vo finančných ťažkostiach. Zmenené finančné aktíva sa podľa IFRS (IFRS 9 odsek 54.3 a dodatok A) považujú za expozície s úľavou, keď došlo k úľave v zmysle vymedzenia v článku 47b ods. 1 CRR, a to bez ohľadu na vplyv zmeny na zmenu kreditného rizika finančného aktíva od prvotného vykázania.

254. V prípade akýchkoľvek okolností uvedených v článku 47b ods. 3 CRR existuje vyvrátiteľná domnienka, že došlo k uplatneniu úľavy:

255. Finančné ťažkosti sa posudzujú na úrovni dlžníka, ako sa uvádza v odseku 245. Za expozície s úľavou sa považujú iba expozície, na ktoré boli uplatnené opatrenia týkajúce sa úľavy.

256. Expozície s úľavou sa zahŕňajú do kategórie problémových expozícií alebo kategórie bezproblémových expozícií v súlade s odsekmi 213 až 239 a odsekom 260 tejto časti. Klasifikácia expozície ako expozície s úľavou sa ukončí, ak budú splnené všetky podmienky uvedené v článku 47a ods. 7 CRR.

257. Ak podmienky uvedené v článku 47a ods. 7 CRR nie sú ku koncu skúšobnej lehoty splnené, expozícia sa naďalej klasifikuje ako bezproblémová s úľavou v skúšobnej lehote, a to až do splnenia všetkých podmienok. Podmienky sa posudzujú najmenej raz za štvrťrok.

258. Expozície s úľavou, ktoré sa klasifikujú ako dlhodobé aktíva držané na predaj v súlade s IFRS 5, sa naďalej klasifikujú ako expozície s úľavou.

259. Expozícia s úľavou sa môže začať považovať za bezproblémovú od dátumu, keď boli uplatnené opatrenia týkajúce sa úľavy, ak sú splnené obe tieto podmienky:

a) uvedené predĺženie nespôsobilo, že expozícia sa začala klasifikovať ako problémová;

b) expozícia sa nepovažovala za problémovú expozíciu k dátumu, keď došlo k predĺženiu opatrení týkajúcich sa úľavy.

260. Ak sa na bezproblémovú expozíciu s úľavou v skúšobnej lehote, ktorá bola reklasifikovaná z kategórie problémových expozícií, uplatňujú dodatočné opatrenia týkajúce sa úľavy, alebo ak expozícia s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikovaná z kategórie problémových expozícií je viac než 30 dní po splatnosti, začne sa takáto expozícia klasifikovať v súlade s článkom 47a ods. 3 písm. c) CRR ako problémová.

261. „Bezproblémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy“ (bezproblémové expozície s úľavou) zahŕňajú expozície s úľavou, ktoré nespĺňajú kritériá na to, aby sa považovali za problémové, a ktoré sú zahrnuté do kategórie bezproblémových expozícií. Bezproblémové expozície s úľavou sú v skúšobnej lehote, až kým nie sú splnené všetky kritériá stanovené v článku 47a ods. 7 CRR, a to aj v prípadoch, keď sa uplatňuje odsek 259 tejto časti. Bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote, ktoré boli reklasifikované z kategórie problémových expozícií s úľavou, sa vykazujú oddelene v rámci bezproblémových expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy v stĺpci „z čoho: bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových“.

262. „Problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy“ (problémové expozície s úľavou) zahŕňajú expozície s úľavou, ktoré spĺňajú kritériá na to, aby sa považovali za problémové, a ktoré sú zahrnuté do kategórie problémových expozícií. Medzi uvedené problémové expozície s úľavou patria:

a) expozície, ktoré sa stali problémovými v dôsledku uplatnenia opatrení týkajúcich sa úľavy;

b) expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení týkajúcich sa úľavy;

c) expozície s úľavou, ktoré boli reklasifikované z kategórie bezproblémových expozícií, a to vrátane expozícií reklasifikovaných uplatnením odseku 260.

263. Ak sa rozsah pôsobnosti opatrení týkajúcich sa úľavy rozširuje na expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení týkajúcich sa úľavy, hodnota takýchto expozícií s úľavou sa identifikuje oddelene v stĺpci „z čoho: úľava pri expozíciách, ktoré boli problémové pred opatreniami týkajúcimi sa úľavy“.

264. V osobitných stĺpcoch sa uvádzajú tieto problémové expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy:

a) expozície, ktoré sa v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom považujú za expozície so zníženou hodnotou. V tomto stĺpci sa podľa IFRS vykazuje hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3) a hodnota kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív, ak sa v súlade s odsekom 215 tejto časti považujú za problémové;

b) expozície, pri ktorých sa predpokladá, že došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.

265. Stĺpec „refinancovanie“ pozostáva z hrubej účtovnej hodnoty novej zmluvy („refinancovanie dlhu“) uzavretej v rámci transakcie na refinancovanie, ktorá sa kvalifikuje ako opatrenie týkajúce sa úľavy, ako aj z hrubej účtovnej hodnoty tej časti starej splatenej zmluvy, ktorá je stále nesplatená.

266. Expozície s úľavou, v ktorých sú skombinované zmeny a refinancovanie, sa priraďujú do stĺpca „nástroje so zmenami obchodných podmienok“ alebo do stĺpca „refinancovanie“ v závislosti od opatrenia, ktoré malo na peňažné toky najväčší vplyv. Refinancovanie skupinou bánk sa vykazuje v stĺpci „refinancovanie“ v celej výške refinancovania dlhu poskytnutého vykazujúcou inštitúciou alebo refinancovaného dlhu stále nesplateného vykazujúcou inštitúciou. Reštrukturalizácia niekoľkých dlhov na nový dlh sa vykazuje ako zmena, ak zároveň neexistuje transakcia na refinancovanie, ktorá má na peňažné toky väčší vplyv. Ak uplatnenie úľavy prostredníctvom zmeny obchodných podmienok problémovej expozície vedie k ukončeniu vykazovania uvedenej expozície a k vykázaniu novej expozície, táto nová expozícia sa považuje za dlh s úľavou.

267. Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy sa vykazujú v súlade s odsekom 11, odsekmi 69 až 71 a odsekmi 106 a 110 tejto časti.

268. Kolaterál a záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy sa vykazujú pre všetky expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy bez ohľadu na ich problémový alebo bezproblémový stav. Kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy sa navyše uvádzajú samostatne. Sumy vykázané pre prijatý kolaterál a prijaté záruky sa vypočítavajú v súlade s odsekmi 172 a 174 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej súvahovej expozície alebo nominálnou hodnotou súvisiacej podsúvahovej expozície po odpočítaní rezerv.

19. GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE (20)

269. Vzor 20 sa vykazuje, keď inštitúcia presiahne prahovú hodnotu opísanú v článku 5 písm. a) bode 4 tohto nariadenia.

19.1. **Geografické rozčlenenie podľa miesta činností (20.1 – 20.3)**

270. V geografickom rozčlenení podľa miesta činností vo vzoroch 20.1 až 20.3 sa rozlišuje medzi „domácimi činnosťami“ a „zahraničnými činnosťami“. Na účely tejto časti je „miesto“ jurisdikcia založenia právneho subjektu, ktorý vykázal príslušné aktívum alebo záväzok. V prípade pobočiek to je jurisdikcia ich sídla. „Domáce“ zahŕňajú činnosti vykazované v členskom štáte, v ktorom sa vykazujúca inštitúcia nachádza.

19.2. **Geografické rozčlenenie podľa sídla protistrany (20.4 – 20.7)**

271. Vzory 20.4 až 20.7 obsahujú informácie „podľa jednotlivých krajín“ na základe sídla bezprostrednej protistrany v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 43 tejto prílohy. V poskytnutom rozčlenení sa uvedú expozície alebo záväzky rezidentov v každej cudzej krajine, v ktorej má inštitúcia expozície. Expozície alebo záväzky voči medzinárodným organizáciám a multilaterálnym rozvojovým bankám sa neriadia ku krajine sídla inštitúcie, ale do geografickej oblasti „ostatné krajiny“.

272. „Deriváty“ zahŕňajú obchodné deriváty – vrátane ekonomických hedžingov – aj hedžingové deriváty podľa IFRS a podľa GAAP, ktoré sú vykazované vo vzoroch 10 a 11.

273. Aktíva držané na obchodovanie podľa IFRS a obchodné aktíva podľa GAAP sa vykazujú oddelene. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty majú ten istý význam ako v odseku 93 tejto časti. Na účely vzoru 20.4 sa pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie vykazujú spolu s finančnými aktívami podliehajúcimi zníženiu hodnoty. Aktíva oceňované podľa LOCOM, pri ktorých došlo k úpravám ocenenia vyvolaným kreditným rizikom, sa považujú za aktíva so zníženou hodnotou.

274. Vo vzoroch 20.4 a 20.7 sa „akumulované zníženie hodnota“ a „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií“ vykazujú v zmysle ich určenia v súlade s odsekmi 69 až 71 tejto časti.

275. Vo vzore 20.4 sa pri dlhových nástrojoch vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle určenia v súlade s časťou 1 odsekom 34 tejto prílohy. Pri derivátoch a nástrojoch vlastného imania je hodnotou, ktorá sa má vykázať, účtovná hodnota. V stĺpci „Z čoho: problémové“ dlhové nástroje v zmysle určenia v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo s odsekom 260 tejto časti. Úľava dlhu zahŕňa všetky „dlhové“ zmluvy na účely vzoru 19, na ktoré sa rozšíril rozsah pôsobnosti opatrení týkajúcich sa úľavy v zmysle vymedzenia v odsekoch 240 až 268 tejto prílohy.

276. „Rezervy na poskytnuté prísľuby a záruky“ obsahujú vo vzore 20.5 rezervy oceňované podľa IAS 37, kreditné straty finančných záruk, ktoré sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4, a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky podľa požiadaviek IFRS 9 týkajúcich sa zníženia hodnoty a rezervy na prísľuby a záruky podľa národných GAAP na základe BAD v súlade s odsekom 11 tejto časti.

277. Úvery a preddavky nedržané na obchodovanie, obchodné a držané na predaj sa vykazujú vo vzore 20.7 s klasifikáciou podľa kódov NACE „podľa jednotlivých krajín“. Kódy NACE sa vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Úvery a preddavky, ktoré podliehajú zníženiu hodnoty, odkazujú na tie isté portfóliá, ako sa uvádza v odseku 93 tejto časti.

20. HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA: AKTÍVA PODLIEHAJÚCE OPERATÍVNEMU LÍZINGU (21)

278. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. e) tohto nariadenia sa hmotné aktíva, ktoré boli inštitúciou (prenajímateľom) zmluvne prenajaté tretím stranám a ktoré sa kvalifikujú ako operatívne lízingy podľa príslušného účtovného rámca, vydelia celkovou sumou hmotných aktív.

279. Podľa IFRS sa aktíva, ktoré boli inštitúciou (ako prenajímateľom) prenajaté tretím stranám v rámci operatívnych lízingov, rozčleňujú podľa metódy oceňovania.

21. SPRÁVA AKTÍV, SPRÁVA FINANČNÝCH NÁSTROJOV A OSTATNÉ FUNKCIE SPRAVOVANIA (22)

280. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. f) tohto nariadenia zodpovedá hodnota „čistého príjmu z poplatkov a provízií“ absolútnej hodnote rozdielu medzi „príjmom z poplatkov a provízií“ a „výdavkami na poplatky a provízie“. Na rovnaké účely zodpovedá výška „čistého úroku“ absolútnej hodnote rozdielu medzi „úrokovými výnosmi“ a „úrokovými nákladmi“.

21.1. **Príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa činnosti (22.1)**

281. Príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie sa vykazujú podľa druhu činnosti. Tento vzor zahŕňa podľa IFRS príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie okrem:

a) hodnôt zohľadnených pri výpočte efektívneho úroku finančných nástrojov (IFRS 7 odsek 20 písm. c)] a

b) hodnôt vyplývajúcich z finančných nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 7 odsek 20 písm. c) bod i)].

282. Transakčné náklady priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa nezahŕňajú. Uvedené transakčné náklady tvoria súčasť prvotnej nadobúdacej ceny/emisnej hodnoty uvedených nástrojov a amortizujú sa vo výsledku hospodárenia počas svojej zostatkovej životnosti prostredníctvom efektívnej úrokovej miery (IFRS 9 odsek 51.1).

283. Transakčné náklady, ktoré sú priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sa podľa IFRS zahŕňajú ako časť „ziskov alebo strát z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“, „ziskov alebo strát z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“ a „ziskov alebo strát z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“, a to v závislosti od účtovného portfólia, v ktorom sú uvedené transakčné náklady klasifikované. Uvedené transakčné náklady nie sú súčasťou prvotnej nadobúdacej ceny ani emisnej hodnoty uvedených nástrojov a vykazujú sa ihneď vo výsledku hospodárenia.

284. Inštitúcie vykazujú príjem z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie v súlade s týmito kritériami:

a) „Cenné papiere. Emisie“ zahŕňajú poplatky a provízie získané za zapájanie sa do vzniku alebo emisie cenných papierov, ktoré neboli iniciované alebo emitované inštitúciou;

b) „Cenné papiere. Prevodné príkazy“ zahŕňajú poplatky a provízie generované prijatím, prevodom a vykonaním príkazov v mene zákazníkov na kúpu alebo predaj cenných papierov;

c) „Cenné papiere. Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s cennými papiermi“ zahŕňajú poplatky a provízie generované inštitúciou poskytujúcou iné služby súvisiace s cennými papiermi, ktoré neboli iniciované ani emitované inštitúciou;

d) v rámci výdavkov na poplatky a provízie zahŕňajú „cenné papiere“ poplatky a provízie účtované inštitúcii, keď prijíma služby súvisiace s cennými papiermi, bez ohľadu na to, či sú iniciované alebo emitované inštitúciou alebo nie;

e) „Podnikové financie. Poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií“ zahŕňajú poplatky a provízie za poradenské služby súvisiace s fúziami a akvizíciami podnikových klientov;

f) „Podnikové financie. Pokladničné služby“ zahŕňajú poplatky a provízie za služby podnikových financií súvisiace s fúziami a akvizíciami podnikových klientov;

g) „Podnikové financie. Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s činnosťami podnikových financií“ zahŕňajú všetky ostatné poplatky a provízie súvisiace s podnikovými financiami;

h) „spoplatnené poradenstvo“ zahŕňa poplatky a provízie účtované klientom za poradenské služby, ktoré nie sú priamo spojené so správou aktív, ako sú napríklad poplatky súvisiace so súkromným bankovníctvom. Poplatky za poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií nie sú zahrnuté tu, ale v rámci položky „Podnikové financie. Poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií“;

i) „zúčtovanie a vyrovnanie“ zahŕňa príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii), keď má uvedená inštitúcia účasť v systémoch protistrany, zúčtovania a vyrovnania;

j) „správa aktív“, „správa finančných nástrojov“, „ústredné správne služby pre podniky kolektívneho investovania“ a „fiduciárne transakcie“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii), ktorá poskytuje tieto služby;

k) „platobné služby“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii), ktorá poskytuje (prijíma) platobné služby uvedené v prílohe I k smernici Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 ([9]). Informácie o príjmoch z poplatkov a provízií sa vykazujú osobitne pre bežné účty, platby kreditnými, debetnými a inými kartami, prevody a iné platobné príkazy, ako aj pre ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami. „Ostatné príjmy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami“ zahŕňajú poplatky za používanie siete bankomatov inštitúcie kartami, ktoré nevydala inštitúcia. Informácie o výdavkoch na poplatky a provízie za kreditné, debetné a iné karty sa vykazujú samostatne;

l) „rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka (podľa druhu produktu)“ zahŕňajú príjem z poplatkov a provízií za distribúciu produktov, ktoré emitovali subjekty mimo skupiny pod prudenciálnym dohľadom svojim súčasným zákazníkom. Táto informácia sa vykazuje podľa druhu produktu;

m) v rámci nákladov na poplatky a provízie sa „externe zabezpečovaná distribúcia produktov“ skladá z výdavkov na distribúciu produktov a služieb inštitúcie prostredníctvom siete externých sprostredkovateľov/dohody o distribúcii s externými poskytovateľmi, ako sú napríklad hypotekárni makléri, online úverové platformy alebo klientske rozhrania v oblasti finančných technológií;

n) „štruktúrované financovanie“ zahŕňa poplatky a provízie získané za zapájanie sa do vzniku alebo emitovania finančných nástrojov iných než cenné papiere, ktoré boli iniciované alebo emitované inštitúciou;

o) poplatky za „služby spravovania úverov“ zahŕňajú na strane príjmov príjem z poplatkov a provízií generovaný inštitúciou poskytujúcou služby spravovania úverov a na strane výdavkov výdavky na poplatky a provízie účtované inštitúcii zo strany poskytovateľov úverov;

([9]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

p) „poskytnuté úverové prísľuby“ a „poskytnuté finančné záruky“ zahŕňajú výšku amortizovania poplatkov a provízií vykazovanú ako príjem počas obdobia za uvedené činnosti, ktoré boli prvotne vykázané ako „ostatné záväzky“;

q) „prijaté úverové prísľuby“ a „prijaté finančné záruky“ zahŕňajú výdavky na poplatky a provízie vykázané inštitúciou počas obdobia v dôsledku ich zaúčtovania protistrane, ktorá poskytla úverový prísľub alebo finančnú záruku, ktoré boli prvotne vykázané ako „ostatné aktíva“;

r) v rámci položky „poskytnuté úvery“ sa vykazujú poplatky a provízie, ktoré sa účtujú v procese poskytovania úverov, ale nie sú súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery;

s) „devízy“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií za devízové služby (výdavky na poplatky a provízie za devízové služby)(vrátane výmeny cudzích bankoviek alebo mincí, poplatkov za šeky v medzinárodnej mene, rozpätie medzi nákupnou a predajnou cenou) a príjmy z poplatkov/výdavky na poplatky pri medzinárodných transakciách. Ak sa príjmy (výdavky), ktoré možno pripísať devízovým transakciám, dajú oddeliť od ostatných príjmov súvisiacich s kreditnými/debetnými kartami, táto položka zahŕňa aj devízové poplatky a provízie generované prostredníctvom kreditných alebo debetných kariet;

t) „komodity“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií súvisiace s obchodmi s komoditami s výnimkou príjmov súvisiacich s obchodovaním s komoditami, ktoré sa vykazujú ako ostatné prevádzkové výnosy;

u) „ostatné príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie)“ zahŕňajú príjmy z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcii), ktoré nemožno priradiť žiadnej z ostatných uvedených položiek.

21.2. **Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2)**

285. Obchodná činnosť súvisiaca so správou aktív, funkciami správy finančných nástrojov a inými službami poskytovanými inštitúciou sa vykazuje s použitím týchto vymedzení pojmov:

a) „správa aktív“ sa vzťahuje na aktíva patriace priamo zákazníkom, ktorých správu zabezpečuje inštitúcia. „Správa aktív“ sa vykazuje podľa druhu zákazníka: podniky kolektívneho investovania, dôchodkové fondy, portfóliá zákazníkov spravované na základe vlastného uváženia a iné investičné nástroje;

b) „aktíva správy finančných nástrojov“ sa vzťahujú na služby úschovy a správy finančných nástrojov na účet klientov poskytované inštitúciou a služby súvisiace so zvereneckou správou, ako napríklad spravovanie peňažných prostriedkov a kolaterálov. „Aktíva správy finančných nástrojov“ sa vykazujú podľa druhu zákazníkov, pre ktorých inštitúcia drží aktíva, s rozlíšením medzi podnikmi kolektívneho investovania a ostatnými. Položka „z čoho: zverené iným subjektom“ sa vzťahuje na výšku aktív zahrnutých v aktívach správy finančných nástrojov, v prípade ktorých inštitúcia zverila skutočnú správu finančných nástrojov iným subjektom;

c) „ústredné správne služby pre kolektívne investovanie“ sa vzťahujú na správne služby poskytované inštitúciou pre podniky kolektívneho investovania. Zahŕňajú okrem iného služby sprostredkovateľa prevodu, zostavovanie účtovných dokumentov, vypracovanie prospektu, finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov, uskutočňovanie písomného styku distribúciou finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov, vykonávanie emisií a splatení a vedenia registra investorov, ako aj výpočet čistej hodnoty aktív;

d) „fiduciárne transakcie“ sa vzťahujú na činnosti, pri ktorých inštitúcia koná vo vlastnom mene, ale na účet a riziko svojich zákazníkov. V rámci fiduciárnych transakcií inštitúcia často poskytuje služby, ako napríklad služby súvisiace so správou finančných nástrojov a aktív pre štruktúrovaný subjekt alebo spravovanie portfólií na základe vlastného uváženia. Všetky fiduciárne transakcie sa vykazujú výhradne v tejto položke bez ohľadu na to, či inštitúcia poskytuje iné služby;

e) „platobné služby“ sa vzťahujú na platobné služby uvedené v prílohe I k smernici (EÚ) 2015/2366;

f) „rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka“ sa vzťahujú na produkty emitované subjektmi mimo skupiny pod prudenciálnym dohľadom, ktoré inštitúcia rozdelila svojim súčasným zákazníkom. Táto položka sa vykazuje podľa druhu produktu;

g) „výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách“ zahŕňa výšku aktív, v súvislosti s ktorými inštitúcia koná, s použitím reálnej hodnoty. Ostatné oceňovacie základne vrátane nominálnej hodnoty sa môžu použiť v prípade, že reálna hodnota nie je k dispozícii. Ak inštitúcia poskytuje služby subjektom, ako sú podniky kolektívneho investovania alebo dôchodkové fondy, príslušné aktíva sa môžu vykazovať vo výške, v ktorej uvedené subjekty vykazujú aktíva vo vlastnej súvahe. Vykázané hodnoty prípadne zahŕňajú vzniknutý úrok.

22. PODIELY V NEKONSOLIDOVANÝCH ŠTRUKTÚROVANÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (30)

286. Na účely príloh III a IV, ako aj na účely tejto prílohy „čerpaná podpora likvidity“ je súčet účtovnej hodnoty úveru a preddavkov poskytnutých nekonsolidovaným štruktúrovaným účtovným jednotkám a účtovnej hodnoty držaných dlhových cenných papierov, ktoré boli emitované nekonsolidovanými štruktúrovanými účtovnými jednotkami.

287. „Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii v bežnom období“ zahŕňajú straty v dôsledku zníženia hodnoty a všetky ostatné straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii počas referenčného obdobia vykazovania a ktoré sa týkajú podielov vykazujúcej inštitúcie v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách.

23. SPRIAZNENÉ OSOBY (31)

288. Inštitúcie vykazujú hodnoty alebo transakcie súvisiace so súvahovými a podsúvahovými expozíciami, v prípade ktorých je protistranou spriaznená osoba, v zmysle štandardu IAS 24.

289. Transakcie v rámci skupiny pod prudenciálnym dohľadom a nesplatené zostatky v rámci skupiny pod prudenciálnym dohľadom sa vylúčia. Do „dcérskych spoločností a ostatných subjektov rovnakej skupiny“ inštitúcie zahŕňajú zostatky a transakcie s dcérskymi spoločnosťami, ktoré neboli vylúčené, pretože dcérske spoločnosti nie sú plne konsolidované v rámci prudenciálnej konsolidácie alebo pretože dcérske spoločnosti sú v súlade s článkom 19 nariadenia CRR vylúčené z rozsahu prudenciálnej konsolidácie z dôvodu, že sú nevýznamné, alebo pretože – v prípade inštitúcií, ktoré sú súčasťou širšej skupiny – dcérske spoločnosti patria pod konečnú materskú spoločnosť a nie pod inštitúciu. Do „pridružených podnikov a spoločných podnikov“ inštitúcie zahŕňajú podiely zostatkov a transakcií so spoločnými podnikmi a s pridruženými podnikmi skupiny, do ktorej subjekt patrí, ktoré neboli vylúčené pri uplatnení proporcionálnej konsolidácie.

23.1. **Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1)**

290. Pre „prijaté úverové prísľuby, finančné záruky a iné prísľuby“ predstavujú vykazované hodnoty súčet „nominálnej hodnoty“ úverových a iných prijatých prísľubov a „maximálnej hodnoty záruky, ktorú možno zohľadniť“ v rámci prijatých finančných záruk v zmysle vymedzenia v odseku 119.

291. „Akumulované zníženie hodnoty a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií“ sa vykazujú v zmysle ich stanovenia v odsekoch 69 až 71 tejto časti iba pre problémové expozície. „Rezervy na problémové podsúvahové expozície“ zahŕňajú rezervy v súlade s odsekmi 11, 106 a 111 tejto časti pre expozície, ktoré sú problémové v zmysle ich stanovenia v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti.

23.2. **Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi (31.2)**

292. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania iných ako finančných aktív“ zahŕňajú všetky zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív generovaných transakciami so spriaznenými osobami. Táto položka zahŕňa zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, ktoré boli generované transakciami so spriaznenými osobami a ktoré sú súčasťou niektorej z týchto riadkových položiek „výkazu ziskov a strát:

a) „zisky alebo straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“, ak sa vykazuje podľa národných GAAP na základe BAD;

b) „zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“;

c) „výsledok hospodárenia z dlhodobých aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“;

d) „zisk alebo strata z ukončených činností po zdanení“.

293. „Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty problémových expozícií“ zahŕňa straty zo zníženia hodnoty v zmysle vymedzenia v odsekoch 51 až 53 tejto časti pre expozície, ktoré sú problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti. „Rezervy alebo (–) zrušenie rezerv na problémové expozície“ zahŕňajú rezervy v zmysle vymedzenia v odseku 50 tejto časti pre podsúvahové expozície, ktoré sú problémové v zmysle odsekov 213 až 239 tejto časti.

24. ŠTRUKTÚRA SKUPINY (40)

294. Inštitúcie poskytujú k dátumu vykazovania podrobné informácie o dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch úplne alebo proporcionálne konsolidovaných v rámci účtovnej konsolidácie, ako aj o subjektoch vykázaných ako „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ v súlade s odsekom 4 tejto časti vrátane tých subjektov, v ktorých sú investície držané na predaj podľa IFRS 5. Vykazujú sa všetky subjekty bez ohľadu na činnosť, ktorú vykonávajú.

295. Nástroje vlastného imania, ktoré nespĺňajú kritériá na to, aby boli klasifikované ako investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov a do vlastných akcií vykazujúcej inštitúcie, ktorá ich vlastní („vlastné akcie“), sú z tohto vzoru vylúčené.

24.1. **Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1)**

296. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy sa „podľa jednotlivých subjektov“ vykazujú tieto informácie a uplatňujú sa tieto požiadavky:

a) „kód“ je identifikačný kód subjektu, do ktorého sa investuje. Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu;

b) „druh kódu“: inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci „kód“ ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy;

c) „vnútroštátny kód“: inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI;

d) „názov subjektu“ zahŕňa názov subjektu, do ktorého sa investuje;

e) „dátum vstupu“ je dátum, ku ktorému subjekt, do ktorého sa investuje, vstúpil do „rozsahu pôsobnosti skupiny“;

f) „akciový kapitál subjektu, do ktorého sa investuje“ je celková hodnota kapitálu emitovaného subjektom, do ktorého sa investuje, k referenčnému dátumu;

g) „vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje“, „celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje“ a „zisk (alebo strata) subjektu, do ktorého sa investuje“ zahŕňajú hodnoty uvedených položiek v posledných finančných výkazoch schválených predstavenstvom subjektu, do ktorého sa investuje, alebo podobným oprávneným orgánom;

h) „sídlo subjektu, do ktorého sa investuje“ je krajina sídla subjektu, do ktorého sa investuje;

i) „sektor subjektu, do ktorého sa investuje“ je sektor protistrany uvedený v časti 1 odseku 42 tejto prílohy;

j) „kód NACE“ sa poskytuje na základe hlavného predmetu činnosti subjektu, do ktorého sa investuje. Kódy NACE sa pri nefinančných korporáciách vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Pri finančných korporáciách sa kódy NACE vykazujú s dvoma úrovňami podrobností (podľa „divízie“);

k) „akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“ je percentuálny podiel vlastníckych nástrojov držaných inštitúciou k referenčnému dátumu;

l) „hlasovacie práva (v %)“ je percentuálny podiel hlasovacích práv spojených s vlastníckymi nástrojmi držanými inštitúciou k referenčnému dátumu;

m) „štruktúra skupiny (vzťah)“ predstavuje vzťah medzi konečnou materskou spoločnosťou a subjektom, do ktorého sa investuje (materská spoločnosť alebo subjekt so spoločnou kontrolou nad vykazujúcou inštitúciou, dcérska spoločnosť, spoločný podnik alebo pridružený podnik);

n) „postup účtovania (účtovná skupina)“ predstavuje vzťah medzi postupom účtovania a účtovným rozsahom konsolidácie (úplná konsolidácia, proporcionálna konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);

o) „postup účtovania (skupina podľa nariadenia CRR)“ predstavuje vzťah medzi postupom účtovania a rozsahom konsolidácie podľa nariadenia CRR (úplná konsolidácia, proporcionálna konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);

p) „účtovná hodnota“ sú hodnoty vykázané v súvahe inštitúcie pre subjekty, do ktorých sa investuje, ktoré nie sú ani úplne ani proporcionálne konsolidované;

q) „nadobúdacie náklady“ je suma zaplatená investormi;

r) „prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje“ je hodnota goodwillu vykázaného v konsolidovanej súvahe vykazujúcej inštitúcie pre subjekt, do ktorého sa investuje, v položkách „goodwill“ alebo „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“;

s) „reálna hodnota investícií, pre ktoré sú uverejnené cenové ponuky“ je cena k referenčnému dátumu. Uvádza sa len v prípade, keď sú nástroje kótované.

24.2. **Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2)**

297. „Podľa jednotlivých nástrojov“ sa vykazujú tieto informácie:

a) „bezpečnostný kód“ zahŕňa kód ISIN cenného papiera. Pre cenné papiere bez kódu ISIN to zahŕňa iný kód, ktorým sa jedinečným spôsobom identifikuje cenný papier. „Bezpečnostný kód“ a „holdingová spoločnosť/kód“ predstavujú zložený identifikátor riadku a spoločne musia byť jedinečné pre každý riadok vzoru 40.2;

b) „holdingová spoločnosť/kód“ je identifikačný kód subjektu v rámci skupiny, ktorý drží investíciu. Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu;

c) „holdingová spoločnosť/druh kódu“: inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci „holdingová spoločnosť/kód“ ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy;

d) „holdingová spoločnosť/vnútroštátny kód“: inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „holdingová spoločnosť/kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI;

e) „subjekt, do ktorého sa investuje/kód“, „subjekt, do ktorého sa investuje/druh kódu“, „akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“, „účtovná hodnota“ a „nadobúdacie náklady“ sú vymedzené v odseku 296 tejto časti. Hodnoty zodpovedajú cennému papieru držanému príslušnou holdingovou spoločnosťou.

25. REÁLNA HODNOTA (41)

25.1. **Hierarchia reálnych hodnôt: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote (41.1)**

298. V tomto vzore sa vykazujú informácie o reálnej hodnote finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote s použitím hierarchie uvedenej v IFRS 13 odsekoch 72, 76, 81 a 86. Ak sa v národných GAAP na základe BAD takisto vyžaduje priradenie aktív oceňovaných reálnou hodnotou do rôznych úrovní reálnej hodnoty, inštitúcie podľa národného GAAP vykazujú aj tento vzor.

25.2. **Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2)**

299. V tomto vzore sa vykazujú informácie o využívaní opcie na reálnu hodnotu pre finančné aktíva a záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

300. Pri záväzkoch zahŕňajú „hybridné zmluvy“ účtovnú hodnotu hybridných finančných nástrojov klasifikovaných ako celok v účtovných portfóliách finančných záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zahŕňajú teda neoddelené hybridné nástroje v ich celistvosti.

301. „Spravované v súvislosti s kreditným rizikom“ zahŕňa účtovnú hodnotu nástrojov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri príležitosti ich hedžingu voči kreditnému riziku kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7.

26. HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA: ÚČTOVNÁ HODNOTA PODĽA METÓDY OCEŇOVANIA (42)

302. „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“, „investičný nehnuteľný majetok“ a „ostatné nehmotné aktíva“ sa vykazujú podľa kritérií použitých na ich oceňovanie.

303. „Ostatné nehmotné aktíva“ zahŕňajú všetky nehmotné aktíva iné než goodwill. Softvérové aktíva sa v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom vykazujú v rámci položky „ostatné nehmotné aktíva“ alebo „nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“.

303i. Ak inštitúcia prevezme úlohu nájomcu, poskytuje samostatné informácie o lízingových aktívach (aktíva s právom na užívanie).

27. REZERVY (43)

304. Tento vzor zahŕňa zosúhlasenie medzi účtovnou hodnotou položky „rezervy“ na začiatku a na konci obdobia podľa povahy pohybov okrem rezerv oceňovaných podľa IFRS 9, ktoré sa namiesto toho vykazujú vo vzore 12.

305. „Iné poskytnuté prísľuby a záruky oceňované podľa IAS 37 a poskytnuté záruky oceňované podľa IFRS 4“ obsahujú rezervy oceňované podľa IAS 37 a kreditné straty finančných záruk, ktoré sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4.

28. PROGRAMY SO STANOVENÝMI POŽITKAMI A ZAMESTNANECKÉ POŽITKY (44)

306. Tieto vzory zahŕňajú akumulované informácie o všetkých programoch so stanovenými požitkami inštitúcie. Ak existuje viac než jeden program so stanovenými požitkami, vykazuje sa súhrnná hodnota všetkých programov.

28.1. **Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami (44.1)**

307. Vo vzore týkajúcom sa zložiek čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami sa uvádza zosúhlasenie akumulovanej súčasnej výšky všetkých čistých záväzkov (aktív) zo stanovených požitkov, ako aj práva na náhradu [IAS 19 ods. 140 písm. a) a b)].

308. „Čisté aktíva zo stanovených požitkov“ zahŕňajú – v prípade prebytku – hodnoty prebytkov, ktoré sa vykazujú v súvahe, keďže sa ich netýkajú limity stanovené v IAS 19 odseku 63. Hodnota tejto položky a hodnota vykázaná v doplňujúcej položke „reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum“ sú zahrnuté v súvahovej položke „ostatné aktíva“.

28.2. **Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov (44.2)**

309. Vo vzore týkajúcom sa pohybov záväzkov zo stanovených požitkov sa uvádza zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov akumulovanej súčasnej hodnoty všetkých záväzkov zo stanovených požitkov inštitúcie. Účinky rôznych prvkov uvedených v IAS 19 odseku 141 počas obdobia sa uvádzajú samostatne.

310. Hodnota „konečného zostatku (súčasná hodnota)“ vo vzore pre pohyby záväzkov zo stanovených požitkov sa rovná „súčasnej hodnote záväzkov zo stanovených požitkov“.

28.3. **Výdavky na zamestnancov podľa druhu požitkov (44.3)**

311. Na vykazovanie výdavkov na zamestnancov podľa druhu požitkov sa používajú tieto vymedzenia pojmov:

a) „dôchodky a podobné výdavky“ zahŕňajú hodnotu vykázanú v období ako výdavky na zamestnancov pri akýchkoľvek záväzkoch týkajúcich sa požitkov po skončení zamestnania (pre programy so stanovenými príspevkami aj programy so stanovenými požitkami) vrátane príspevkov týkajúcich sa požitkov po skončení zamestnania do fondov sociálneho zabezpečenia (dôchodkových fondov) udržiavaných vládnymi subjektmi alebo subjektmi sociálneho zabezpečenia;

b) „platby na základe podielov“ zahŕňajú hodnotu vykázanú v referenčnom období ako výdavky na zamestnancov určené na platby na základe podielov;

c) „mzdy a platy“ zahŕňajú odmeny zamestnancov inštitúcie za ich prácu alebo služby, ale nezahŕňajú odstupné ani odmenu vo forme položiek na základe podielov, ktoré sa vykazujú v samostatných položkách;

d) „príspevky na sociálne zabezpečenie“ zahŕňajú príspevky do fondov sociálneho zabezpečenia, sumy vyplatené vládnym subjektom alebo subjektom sociálneho zabezpečenia s cieľom dostať v budúcnosti sociálnu dávku, ale nezahŕňajú príspevky do fondov sociálneho zabezpečenia po skončení zamestnania týkajúce sa dôchodkov (príspevky do dôchodkových fondov);

e) „odstupné“ znamená platby súvisiace s predčasným ukončením zmluvy a zahŕňa požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru v zmysle vymedzenia v IAS 19 odseku 8;

f) „ostatné druhy výdavkov na zamestnancov“ zahŕňajú výdavky na zamestnancov, ktoré nemožno priradiť k žiadnej z uvedených kategórií.

28.4. **Výdavky na zamestnancov podľa kategórie odmien a kategórie zamestnancov (44.4)**

311i. Na vykazovanie výdavkov na zamestnancov podľa kategórie odmien a kategórie zamestnancov sa používajú tieto vymedzenia pojmov:

a) „pevná odmena“, „pohyblivá odmena“, „určení zamestnanci“ a „riadiaci orgán vo svojej riadiacej funkcii“ majú rovnaký význam ako v usmerneniach EBA „o zdravých politikách odmeňovania podľa článku 74 ods. 3 a článku 75 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a o zverejňovaní informácií podľa článku 450 nariadenia (EÚ) č. 575/2013“ (EBA/GL/2015/22);

b) „riadiaci orgán“, „riadiaci orgán vo svojej dozornej funkcii“ a „vrcholový manažment“ tvoria zamestnanci v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 1 bodoch 7, 8 a 9 smernice CRD.

311ii. „Počet zamestnancov“ zahŕňa počet zamestnancov vyjadrený v ekvivalentoch plného pracovného času plus počet členov v riadiacom orgáne vyjadrený z hľadiska počtu zamestnancov pre prudenciálny rozsah konsolidácie (podľa nariadenia CRR) k referenčnému dátumu vykazovania. Z toho sa počet určených zamestnancov a počet zástupcov v riadiacom orgáne vo svojej riadiacej funkcii a vo vrcholovom manažmente, ako aj počet zástupcov v riadiacom orgáne vo svojej dozornej funkcii vykazujú samostatne.

29. ROZČLENENIE VYBRANÝCH POLOŽIEK VÝKAZU ZISKOV A STRÁT (45)

29.1. **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia (45.1)**

312. „Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú len zisky a straty v dôsledku zmeny vlastného kreditného rizika emitentov záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa vykazujúca inštitúcia rozhodla vykázať ich vo výsledku hospodárenia, pretože ich vykázanie v inom komplexnom účtovnom výsledku by spôsobilo alebo zväčšilo účtovný nesúlad.

29.2. **Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív (45.2)**

313. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ sa rozčleňujú podľa druhu aktív. Každá riadková položka zahŕňa zisk alebo stratu z aktíva, ktorého vykazovanie bolo ukončené. „Ostatné aktíva“ zahŕňajú iné hmotné aktíva, nehmotné aktíva a investície nevykázané inde.

29.3. **Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3)**

314. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady sa rozčleňujú podľa týchto položiek: úpravy reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty; výnosy z prenájmu a priame prevádzkové náklady na investičný nehnuteľný majetok; výnosy a náklady týkajúce sa operatívnych lízingov iných než investičný nehnuteľný majetok a zvyšok prevádzkových výnosov a nákladov.

315. „Operatívne lízingy iné než investičný nehnuteľný majetok“ obsahujú v stĺpci „výnosy“ získané výnosy a v stĺpci „náklady“ náklady vzniknuté inštitúcii ako prenajímateľovi v jeho operačných lízingových činnostiach okrem činností s aktívami klasifikovanými ako investičný nehnuteľný majetok. Náklady inštitúcie ako nájomcu sa zahŕňajú do položky „ostatné administratívne výdavky“.

316. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania a precenení držieb zlata, iných vzácnych kovov a iných komodít oceňovaných reálnou hodnotou sa po odpočítaní nákladov na predaj vykazujú v položkách zahrnutých v „ostatných prevádzkových výnosoch“. „Ostatné“ alebo „ostatné prevádzkové náklady. Ostatné“.

30. VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA (46)

317. Vo výkaze zmien vlastného imania sa zverejňuje zosúhlasenie medzi účtovnou hodnotou na začiatku obdobia (počiatočný zostatok) a na konci obdobia (konečný zostatok) pre každú zložku vlastného imania.

318. „Prevody medzi zložkami vlastného imania“ zahŕňajú všetky sumy prevedené v rámci vlastného imania vrátane ziskov aj strát v dôsledku vlastného kreditného rizika záväzkov určených na oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a akumulované zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, ktoré sú pri ukončení vykazovania prevedené na iné zložky vlastného imania.

31. ÚVERY A PREDDAVKY: DODATOČNÉ INFORMÁCIE (23)

319. Vo vzore 23 sa uvádzajú dodatočné informácie o úveroch a preddavkoch s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie, držané na obchodovanie, obchodné finančné aktíva a dlhové nástroje držané na predaj.

320. Na účely stanovenia „počtu nástrojov“ sa nástroj chápe ako bankový produkt s nesplateným zostatkom a prípadne s úverovým limitom, ktorý sa zvyčajne spája s účtom. Expozícia voči konkrétnej protistrane môže pozostávať z viacerých nástrojov. Počet nástrojov sa určuje na základe spôsobu, akým inštitúcia spravuje expozíciu. Počet nástrojov sa uvádza osobitne pre expozície pred súdnou žalobou a pre expozície po súdnej žalobe v zmysle vymedzenia v odsekoch 321 a 322 tejto časti.

321. Expozícia je „pred súdnou žalobou“, keď bolo dlžníkovi oficiálne oznámené, že inštitúcia podnikne voči dlžníkovi v určenej lehote právne kroky, pokiaľ nebudú splnené určité zmluvné alebo iné platobné záväzky. To zahŕňa aj prípady, keď vykazujúca inštitúcia vypovedala zmluvu, pretože dlžník formálne porušuje podmienky zmluvy a dlžníkovi bola táto skutočnosť zodpovedajúcim spôsobom oznámená, ale inštitúcia ešte formálne neprijala voči dlžníkovi žiadne právne kroky. Expozície klasifikované ako „pred súdnou žalobou“ môžu byť z tejto klasifikácie vyradené, ak sú nesplatené sumy zaplatené alebo ak je podaná súdna žaloba v zmysle vymedzenia v nasledujúcom odseku.

322. Expozícia je „po súdnej žalobe“, keď sa voči dlžníkovi formálne prijali právne kroky. To zahŕňa aj prípady, keď súd potvrdil, že došlo k formálnemu súdnemu konaniu alebo keď bol súdny systém informovaný o zámere začať súdne konanie.

323. „Nezabezpečené úvery a preddavky bez záruk“ sa vzťahujú na expozície, pre ktoré nebol založený kolaterál ani neboli prijaté finančné záruky; nezabezpečená časť čiastočne zabezpečenej alebo čiastočne zaručenej expozície sa nezahŕňa.

324. Úvery a preddavky s ukazovateľom akumulovaného krytia vyšším než 90 % sa vykazujú samostatne. Na tento účel sa „ukazovateľ akumulovaného krytia“ rovná pomeru medzi akumulovanými zníženiami hodnoty, resp. akumulovanými zápornými zmenami reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika v súvislosti s úverom alebo preddavkom ako čitateľom a hrubou účtovnou hodnotou tohto úveru alebo preddavku ako menovateľom.

325. Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v zmysle vymedzenia v odseku 86 písm. a) a odseku 87 tejto časti, ako aj úvery na nehnuteľný majetok určený na podnikanie v zmysle vymedzenia v odseku 239ix tejto časti sa vykazujú rozčlenené podľa pomeru úver/kolaterál („pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia“) v zmysle vymedzenia v odseku 239x tejto časti.

326. Informácie o držanom kolaterále a zárukách prijatých pri úveroch a preddavkoch sa vykazujú v súlade s odsekom 239 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa preto zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej expozície. Nehnuteľný majetok založený ako kolaterál sa navyše vykazuje samostatne.

327. Odchylne od predchádzajúceho odseku odzrkadľuje položka „kolaterál prijatý pri úveroch a preddavkoch – neohraničené sumy“ plnú hodnotu prijatého kolaterálu bez horného ohraničenia účtovnej hodnoty súvisiacej expozície.

32. ÚVERY A PREDDAVKY: PEŇAŽNÉ TOKY PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ, ZNÍŽENÍ HODNOTY A ODPISOV OD KONCA POSLEDNÉHO FINANČNÉHO ROKA (24)

32.1. **Úvery a preddavky: kladné a záporné peňažné toky problémových expozícií (24.1)**

328. Vzor 24.1 obsahuje zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov stavu úverov a preddavkov s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie, obchodné finančné aktíva, aktíva držané na obchodovanie alebo držané na predaj, ktoré sú klasifikované ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti a vykazujú sa vo vzore 18. Kladné a záporné peňažné toky problémových úverov a preddavkov sa rozčleňujú podľa druhu kladného alebo záporného peňažného toku.

329. Kladné peňažné toky do kategórie problémových expozícií sa vykazujú v súlade s odsekmi 239ii až 239iii a odsekom 239vi tejto časti, s výnimkou kladných peňažných tokov do kategórie „držané na predaj“, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti tohto vzoru. Kladné peňažné toky sa rozčleňujú podľa druhu (zdroja) kladného peňažného toku. V tejto súvislosti:

a) „Kladný peňažný tok z dôvodu vzniknutého úroku“ predstavuje úrok vzniknutý pri problémových úveroch a preddavkoch, ktorý nebol zahrnutý do žiadnej z ostatných kategórií rozčlenenia podľa druhu (zdroja); v tejto súvislosti tento kladný peňažný tok zachytáva úroky vzniknuté pri nesplácaných úveroch a preddavkoch, ktoré boli klasifikované ako problémové na konci predchádzajúceho finančného roka a ktoré boli odvtedy neustále klasifikované v tejto kategórii; úroky vzniknuté pri expozíciách, ktoré boli klasifikované ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti len počas daného obdobia, sa vykazujú spolu so samotným kladným peňažným tokom v kategórii zodpovedajúceho druhu (zdroja);

b) „z čoho: reklasifikované z bezproblémových expozícií s úľavou v skúšobnej lehote, ktoré boli predtým reklasifikované z problémových expozícií“ zahŕňajú „bezproblémové expozície s úľavou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových expozícií“ v zmysle vymedzenia v odseku 261 tejto časti, ktoré boli reklasifikované ako problémové expozície v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti počas daného obdobia;

c) „kladný peňažný tok z iných dôvodov“ zahŕňa kladné peňažné toky, ktoré nemožno spojiť so žiadnym z iných špecifikovaných zdrojov kladných peňažných tokov, a zahŕňa okrem iného nárasty hrubej účtovnej hodnoty problémových expozícií v dôsledku dodatočných súm vyplatených počas daného obdobia, kapitalizáciu súm po splatnosti vrátane kapitalizovaných poplatkov a výdavkov a zmeny výmenných kurzov súvisiacich s problémovými úvermi a preddavkami, ktoré boli klasifikované ako problémové na konci predchádzajúceho finančného roka a ktoré boli odvtedy neustále klasifikované v tejto kategórii.

330. V osobitných riadkoch sa vykazujú tieto expozície:

a) „kladný peňažný tok viac než raz“ zahŕňa úvery a preddavky, ktoré boli počas daného obdobia viackrát reklasifikované z problémových na bezproblémové alebo naopak;

b) „kladný peňažný tok expozícií poskytnutých za posledných 24 mesiacov“ predstavuje úvery a preddavky, ktoré boli poskytnuté počas 24 mesiacov pred referenčným dátumom a ktoré boli počas daného obdobia klasifikované ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti. Z týchto expozícií sa okrem toho samostatne vykazujú tie, ktoré sa poskytli počas daného obdobia.

331. Záporné peňažné toky z kategórie problémových expozícií sa vykazujú v súlade s odsekmi 239iii až 239vi tejto časti a rozčleňujú sa podľa druhu (dôvodu) záporného peňažného toku. V tejto súvislosti „záporný peňažný tok z dôvodu odpisov“ odzrkadľuje výšku odpisov uskutočnených počas daného obdobia, ktoré nemožno spojiť so žiadnym z iných špecifikovaných druhov záporných peňažných tokov, a zahŕňa aj odpisy súvisiace s úplným zánikom všetkých práv vykazujúcej inštitúcie uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných príčin, ku ktorým došlo počas daného obdobia.

332. V prípadoch, keď sa čiastočne ukončí vykazovanie expozície a zostávajúca časť sa reklasifikuje na bezproblémovú, sa záporný peňažný tok týkajúci sa reklasifikácie a záporný peňažný tok týkajúci sa ukončenia vykazovania vykazujú ako samostatné záporné peňažné toky. Pri záporných peňažných tokoch v dôsledku likvidácií kolaterálu, predaja expozícií, presunov rizika a nadobudnutia vlastníctva kolaterálu sa vykazujú čisté kumulované náhrady. Ak sa v momente likvidácií kolaterálu, predaja expozícií, presunov rizika a nadobudnutia vlastníctva kolaterálu uskutoční odpis, uvedená hodnota sa vykazuje ako súčasť súvisiaceho druhu záporného peňažného toku.

333. „Čisté kumulované náhrady“ sú i) hodnota zinkasovaných peňažných prostriedkov alebo peňažných ekvivalentov bez súvisiacich nákladov v súvislosti s likvidáciami kolaterálu, predajom expozícií, resp. presunmi rizika; ii) hodnota pri prvotnom vykázaní (v zmysle vymedzenia v odseku 175i tejto časti) kolaterálu získaného v súvislosti so zápornými peňažnými tokmi v dôsledku nadobudnutia vlastníctva kolaterálu.

334. Záporný peňažný tok týkajúci sa úverov a preddavkov, ktoré sa stali problémovými počas daného obdobia a následne prestali spĺňať kritériá na klasifikáciu ako problémové, sa vykazuje samostatne.

32.2. **Úvery a preddavky: tok znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií (24.2)**

335. Vzor 24.2 obsahuje zosúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov účtov opravných položiek a objemu akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré sa klasifikujú alebo sa klasifikovali ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti, s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie alebo ako držané na predaj.

336. „Nárasty počas obdobia“ pozostávajú z:

a) objemu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k referenčného dátumu týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré sa počas daného obdobia stali problémovými a ktoré sa stále klasifikujú ako problémové k referenčnému dátumu vykazovania;

b) objemu akumulovaných znížení hodnoty alebo akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k dátumu ukončenia vykazovania týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré sa počas obdobia stali problémovými a ktorých vykazovanie sa počas daného obdobia ukončilo; a

c) nárastu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré boli na konci predchádzajúceho finančného roka klasifikované ako problémové a ktoré sú buď k referenčnému dátumu vykazovania stále klasifikované v tejto kategórii alebo ktorých vykazovanie bolo počas obdobia ukončené.

337. Časť nárastu pripísateľná zníženiam hodnoty a akumulovaným záporným zmenám v reálnej hodnote zaúčtovaná oproti vzniknutým úrokom sa navyše vykazuje samostatne.

338. „Poklesy počas obdobia“ pozostávajú z:

a) objemu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k dátumu ukončenia vykazovania týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré počas obdobia prestali byť problémové a ktoré boli počas daného obdobia vyradené z portfólia inštitúcie;

b) objemu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k referenčného dátumu týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré počas obdobia prestali byť problémové a ktoré sa k dátumu vykazovania stále neklasifikujú ako problémové;

c) objemu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika k referenčnému dátumu týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré boli počas obdobia reklasifikované na „držané na predaj“; a

d) poklesu akumulovaných znížení hodnoty a akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa úverov a preddavkov, ktoré boli na konci predchádzajúceho finančného roka klasifikované ako problémové a ktoré sú k referenčnému dátumu vykazovania stále klasifikované v tejto kategórii.

339. Tieto položky sa vykazujú samostatne:

a) pokles pripísateľný zrušeniu opravných položiek a zrušeniu záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika;

b) pokles pripísateľný „odvíjaniu sa“ diskontov v súvislosti s uplatňovaním účtovnej metódy efektívnej úrokovej miery.

32.3. **Úvery a preddavky: odpisy problémových expozícií počas obdobia (24.3)**

340. Vzor 24.3 sa používa na vykazovanie odpisov v zmysle vymedzenia v odseku 74 tejto časti do tej miery, do ktorej i) boli uskutočnené počas obdobia (kladné peňažné toky) a ii) vzťahujú sa na úvery a preddavky klasifikované ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti počas daného obdobia s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako držané na obchodovanie, obchodné finančné aktíva alebo držané na predaj. Vykazujú sa čiastočné aj úplné odpisy. Z týchto odpisov sa vykazujú samostatne tie, ktoré možno pripísať strate práva na právne vymáhanie expozície alebo jej časti.

33. KOLATERÁL ZÍSKANÝ NADOBUDNUTÍM VLASTNÍCTVA A EXEKÚCIAMI (25)

341. „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva“ obsahuje aktíva, ktoré dlžník založil ako kolaterál, ako aj aktíva, ktoré dlžník nezaložil ako kolaterál, ale boli získané výmenou za zrušenie dlhu, či už na dobrovoľnom základe alebo v rámci súdneho konania.

33.1. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia: kladné a záporné peňažné toky (25.1)**

342. Vzor 25.1 sa používa na prezentáciu zosúhlasenia počiatočného zostatku na začiatku finančného roka a konečného zostatku objemu kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva s výnimkou kolaterálu klasifikovaného ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia. Vo vzore sa navyše poskytujú informácie o súvisiacom „znížení zostatku dlhu“ a o hodnote pri prvotnom vykázaní kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva.

343. „Zníženie zostatku dlhu“ je hrubá účtovná hodnota expozície, ktorej vykazovanie v súvahe sa ukončilo výmenou za kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, a to v presnom momente výmeny, a súvisiace zníženia hodnoty a záporné zmeny reálnej hodnoty v dôsledku kreditného rizika naakumulované v uvedenom momente. Ak sa v momente výmeny uskutočnil odpis, táto suma sa považuje aj za súčasť zníženia zostatku dlhu. Ukončenia vykazovania v súvahe z iných dôvodov, ako je napríklad inkasovanie peňažných prostriedkov, sa nevykazujú.

344. „Hodnota pri prvotnom vykázaní“ má rovnaký význam ako v odseku 175i tejto časti.

345. Pokiaľ ide o „kladné peňažné toky počas obdobia“:

a) kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva zahŕňa: i) nový kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas daného obdobia (od začiatku finančného roka) bez ohľadu na to, či je kolaterál stále vykazovaný v súvahe inštitúcie (držaný) k referenčnému dátumu alebo nie, a ii) kladné zmeny v oceňovaní kolaterálu počas obdobia z rôznych dôvodov (napríklad kladné zmeny reálnej hodnoty, zhodnotenie, zrušenie zníženia hodnoty, zmeny účtovnej politiky). Tieto druhy kladných peňažných tokov sa navyše vykazujú samostatne;

b) „zníženie zostatku dlhu“ odzrkadľuje zníženie zostatku dlhu expozície, ktorej vykazovanie sa ukončilo, súvisiacej s kolaterálom, ktorý bol získaný počas daného obdobia.

346. Pokiaľ ide o „záporné peňažné toky počas obdobia“:

a) kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva zahŕňa: i) kolaterál predaný za peňažné prostriedky počas daného obdobia; ii) kolaterál predaný s nahradením finančnými nástrojmi počas daného obdobia a iii) záporné zmeny v oceňovaní kolaterálu počas daného obdobia z rôznych dôvodov (napríklad záporné zmeny reálnej hodnoty, znehodnotenie, zníženie hodnoty, odpis, zmeny účtovnej politiky). Uvedené druhy záporných peňažných tokov sa vykazujú samostatne. Keď sa výmenou za peňažné prostriedky a finančné nástroje ukončuje vykazovanie kolaterálu, príslušné sumy sa rozdeľujú a priraďujú k dvom druhom záporných peňažných tokov. „Kolaterál predaný s nahradením finančnými nástrojmi“ opisuje prípady, keď sa kolaterál predáva protistrane a jeho získanie touto protistranou financuje vykazujúca inštitúcia;

b) „zníženie zostatku dlhu“ odzrkadľuje zníženie zostatku dlhu expozície v súvislosti s prípadmi, keď bol kolaterál počas daného obdobia predaný za peňažné prostriedky alebo nahradený finančnými nástrojmi.

347. Pri predaji kolaterálu za peňažné prostriedky sa „záporný peňažný tok, za ktorý boli zinkasované peňažné prostriedky“ rovná súčtu položiek „zinkasované peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov“ a „zisky/(–) straty z predaja kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva“. „Zinkasované peňažné prostriedky po odpočítaní nákladov“ je suma prijatých peňažných prostriedkov po odpočítaní transakčných nákladov, ako sú poplatky a provízie zaplatené sprostredkovateľom a prevodové dane a clá. „Zisky/(–) straty z predaja kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva“ je rozdiel medzi účtovnou hodnotou kolaterálu ocenenou k dátumu ukončenia vykazovania a výškou prijatých peňažných prostriedkov po odpočítaní transakčných nákladov. V prípade nahradenia kolaterálu finančnými nástrojmi, ako sa uvádza v odseku 346 tejto časti, sa vykazuje účtovná hodnota poskytnutého financovania.

348. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva sa vykazuje v rozčlenení podľa času, ktorý uplynul od vykázania kolaterálu v súvahe inštitúcie.

349. V súvislosti s uvádzaním získaného kolaterálu podľa času uplynutého od jeho vykázania v súvahe sa „zrenie“ kolaterálu v súvahe, t. j. prechod medzi vopred vymedzenými časovými skupinami, nevykazuje ani ako kladný, ani ako záporný peňažný tok.

33.2. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než kolaterál klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia – druh získaného kolaterálu (25.2)**

350. Vzor 25.2 obsahuje rozčlenenie kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva v zmysle vymedzenia v odseku 341 tejto časti podľa druhu získaného kolaterálu. Vzor odzrkadľuje kolaterál vykazovaný v súvahe k referenčnému dátumu bez ohľadu na moment, kedy bol získaný. Vo vzore sa navyše uvádzajú informácie o súvisiacom „znížení zostatku dlhu“ a „hodnote pri prvotnom vykázaní“ v zmysle vymedzenia v odsekoch 343 a 344 tejto časti a o množstve kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva a vykázaného v súvahe k referenčnému dátumu. Množstvo kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva sa vypočítava bez ohľadu na účtovnú hodnotu kolaterálu, pričom pri každej expozícii, ktorej vykazovanie v súvahe sa ukončilo výmenou za kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, môže ísť o jeden alebo o viac ako jeden kolaterál.

351. Druh kolaterálu musí byť jeden z druhov uvedených v odseku 173 tejto časti, s výnimkou tých, ktoré sú uvedené v písmene b) bode i) uvedeného odseku.

352. Pokiaľ ide o kolaterál vo forme nehnuteľného majetku, v samostatných riadkoch sa vykazujú tieto informácie:

a) nehnuteľný majetok, ktorý je vo fáze výstavby alebo projektovania;

b) pokiaľ ide o nehnuteľný majetok určený na podnikanie, kolaterál vo forme pozemkov spojených s korporáciami pôsobiacimi v oblasti nehnuteľného majetku určeného na podnikanie s výnimkou poľnohospodárskej pôdy. Navyše sa vykazujú samostatné informácie o pozemkoch s územným rozhodnutím povoľujúcim výstavbu a bez neho.

33.3. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (25.3)**

353. Vo vzore 25.3 sa vykazujú informácie o kolaterále získanom nadobudnutím vlastníctva klasifikovanom ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia. Vo vzore sa navyše poskytujú informácie o súvisiacom „znížení zostatku dlhu“ a o „hodnote pri prvotnom vykázaní“ v zmysle vymedzenia v odsekoch 343 a 344 tejto časti.

354. Poskytujú sa informácie o objeme kolaterálu k referenčnému dátumu bez ohľadu na moment, kedy bol získaný, a o kladných peňažných tokoch v dôsledku nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva v období od začiatku do konca referenčného obdobia, ktorý zostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu. Pokiaľ ide o „zníženie zostatku dlhu“, „spolu“ odzrkadľuje zníženie zostatku dlhu súvisiace s kolaterálom k referenčnému dátumu a „kladné peňažné toky v dôsledku nového kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva“ odzrkadľujú zníženie zostatku dlhu súvisiace s kolaterálom, ktorý bol získaný počas daného obdobia.

34. SPRÁVA ÚĽAVY A KVALITA ÚĽAVY (26)

355. Vzor 26 obsahuje podrobné informácie o úveroch a preddavkoch klasifikovaných ako úvery a preddavky s úľavou v súlade s odsekmi 240 až 268 tejto časti s výnimkou nástrojov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie alebo ako držané na predaj. Expozície s úľavou, ktoré odkazujú buď na úpravu predchádzajúcich podmienok alebo na úplné alebo čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy v zmysle vymedzenia v odseku 241 tejto časti, sa rozčleňujú na konkrétnejšie druhy opatrení týkajúcich sa úľavy.

356. „Počet nástrojov“ sa určuje v zmysle vymedzenia v odseku 320 tejto časti.

357. Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy sa zaraďuje do kategórie, ktorá odzrkadľuje druh opatrenia týkajúceho sa úľavy. Ak sa na expozíciu uplatnili viaceré opatrenia týkajúce sa úľavy, hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy sa priraďuje k najrelevantnejšiemu druhu opatrenia týkajúceho sa úľavy. To sa určuje na základe druhu opatrenia týkajúceho sa úľavy, ktoré má najvyšší vplyv na čistú súčasnú hodnotu expozície s úľavou, alebo použitím akýchkoľvek iných metód, ktoré sa považujú za uplatniteľné.

358. Druhy opatrení týkajúcich sa úľavy sú tieto:

a) doba odkladu/platobné moratórium: dočasné pozastavenie záväzkov v súvislosti so splatením istiny alebo úrokov, pričom v splácaní istiny alebo úrokov sa má pokračovať neskôr;

b) zníženie úrokovej sadzby: trvalé alebo dočasné zníženie úrokovej sadzby (pevnej alebo pohyblivej) na spravodlivú a udržateľnú sadzbu;

c) predĺženie splatnosti/lehoty: predĺženie splatnosti expozície so znížením výšky splátok tým, že sa splátky rozložia na dlhšie obdobie;

d) zmenený splátkový kalendár: úprava zmluvného splátkového kalendára so zmenami alebo bez zmien výšky splátok, iná než doba odkladu/platobné moratórium, predĺženie splatnosti/lehoty a odpustenie dlhu. Táto kategória zahŕňa okrem iného kapitalizáciu nedoplatkov a/alebo vzniknutého úroku z omeškania nesplateného zostatku istiny na účely splatenia v rámci udržateľného zmeneného programu splátok; zníženie výšky splátok istiny počas vymedzeného obdobia bez ohľadu na to, či sa úroky majú naďalej splácať v plnej výške, alebo či sú kapitalizované alebo prepadnuté;

e) odpustenie dlhu: čiastočné zrušenie expozície vykazujúcou inštitúciou prostredníctvom prepadnutia práva na jej právne vymáhanie;

f) swapy na dlhové aktíva: čiastočná náhrada expozícií vo forme dlhových nástrojov s aktívami alebo vlastným imaním;

g) iné opatrenia týkajúce sa úľavy zahŕňajúce okrem iného úplné alebo čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy.

359. Keď má opatrenie týkajúce sa úľavy vplyv na hrubú účtovnú hodnotu expozície, vykazuje sa hrubá účtovná hodnota k referenčnému dátumu, t. j. po uplatnení opatrenia týkajúceho sa úľavy. Pri refinancovaní sa vykazuje hrubá účtovná hodnota novej uzavretej zmluvy („refinancovanie dlhu“), ktorá spĺňa podmienky na klasifikáciu ako opatrenie týkajúce sa úľavy, a takisto hrubá účtovná hodnota časti starej splatenej zmluvy, ktorá je stále nesplatená.

360. V osobitných riadkoch sa vykazujú tieto položky:

a) nástroje, na ktoré sa vzťahovali opatrenia týkajúce sa úľavy vo viacerých momentoch, keď:

i) „úvery a preddavky, na ktoré sa úľava uplatnila dvakrát“ a „viac než dvakrát“ sú expozície klasifikované k referenčnému dátumu vykazovania ako expozície s úľavou v súlade s odsekmi 240 až 268 tejto časti, na ktoré sa uplatnili opatrenia týkajúce sa úľavy v dvoch, resp. viac než dvoch rôznych momentoch v čase. To zahŕňa okrem iného expozície s úľavou, ktoré už nemajú postavenie s úľavou (vyliečené expozície s úľavou), ale následne im boli priznané nové opatrenia týkajúce sa úľavy;

ii) „úvery a preddavky, ktorým boli okrem už existujúcich opatrení týkajúcich sa úľavy priznané ďalšie opatrenia týkajúce sa úľavy“ sú expozície s úľavou v skúšobnej lehote, na ktoré sa uplatnili ďalšie opatrenia týkajúce sa úľavy okrem opatrení týkajúcich sa úľavy priznaných v skoršom časovom momente bez toho, aby sa expozícia medzitým vyliečila;

b) problémové expozície s úľavou, ktoré nesplnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové. To zahŕňa problémové expozície s úľavou, ktoré nesplnili podmienky na to, aby prestali byť problémové, ako sa uvádza v odseku 232 tejto časti, na konci skúšobnej lehoty v dĺžke 1 rok stanovenej v odseku 231 písm. b) tejto časti.

361. Expozície, ktorým boli priznané opatrenia týkajúce sa úľavy od konca posledného finančného roka, sa vykazujú v samostatných stĺpcoch.

35. ÚVERY A PREDDAVKY: PRIEMERNÉ TRVANIE A OBDOBIA REALIZÁCIE NÁHRAD (47)

362. Informácie poskytované vo vzore 47 sa vzťahujú na úvery a preddavky s výnimkou úverov a preddavkov klasifikovaných ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie, držané na obchodovanie, obchodné finančné aktíva alebo držané na predaj.

363. „Vážený priemerný čas od dátumu splatnosti (v rokoch)“ sa vypočítava ako vážený priemer počtu dní po splatnosti expozícií klasifikovaných k referenčnému dátumu ako problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 alebo odsekom 260 tejto časti. Pri tomto výpočte sa problémové expozície, ktoré nie sú po splatnosti, považujú za také, ktoré sú nula dní po splatnosti. Expozície sa vážia podľa hrubej účtovnej hodnoty ocenenej k referenčnému dátumu. Vážený priemerný čas od dátumu splatnosti sa vyjadruje v rokoch (s desatinnými miestami).

364. Vykazujú sa nasledujúce informácie o výsledkoch súdnych sporov o problémových úveroch a preddavkoch, ktoré boli uzatvorené počas daného obdobia:

a) Čisté kumulované náhrady: V tejto položke sú zahrnuté náhrady vyplývajúce zo súdnych konaní. Náhrady pochádzajúce z dobrovoľných dohôd sa nezahŕňajú.

b) Pokles hrubej účtovnej hodnoty: Táto položka zahŕňa hrubú účtovnú hodnotu problémových úverov a preddavkov, ktorých vykazovanie sa ukončilo v nadväznosti na ukončenie súdneho sporu. Patria sem aj súvisiace odpisy.

c) Priemerné trvanie súdnych sporov uzavretých počas daného obdobia: sa vypočíta ako priemer uplynutého času medzi dátumom klasifikácie nástroja ako „po súdnej žalobe“ v súlade s odsekom 322 tejto časti a dátumom ukončenia súdneho konania; vyjadruje sa v rokoch (s desatinnými miestami).

ČASŤ 3

PRIRAĎOVANIE TRIED EXPOZÍCIÍ A SEKTOROV PROTISTRANY

1. V tabuľkách 2 a 3 sa triedy expozícií, ktoré sa majú použiť na výpočet kapitálových požiadaviek v súlade s nariadením CRR, priraďujú k sektorom protistrany použitým v tabuľkách FINREP.

Tabuľka 2

Štandardizovaný prístup

Triedy expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) (článok 112 nariadenia CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
a) Ústredné vlády alebo centrálne banky	1. Centrálne banky 2. Orgány verejnej správy	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
b) Regionálne vlády alebo miestne orgány	2. Orgány verejnej správy	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
c) Subjekty verejného sektora	2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
d) Multilaterálne rozvojové banky	3. Úverové inštitúcie	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
e) Medzinárodné organizácie	2. Orgány verejnej správy	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
f) Inštitúcie (t. j. úverové inštitúcie a investičné spoločnosti)	3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
g) Podnikateľské subjekty	2. Orgány verejnej správy 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
h) Retailové	4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.

Triedy expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) (článok 112 nariadenia CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
i) Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
j) V stave zlyhania	1. Centrálne banky 2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
ja) Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika	1. Centrálne banky 2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
k) Kryté dlhopisy	3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
1. Sekuritizačné pozície	2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa podkladového rizika sekuritizácie. Ak sekuritizačné pozície zostanú vykázané v súvahe, sektormi protistrany vo FINREP sú sektory bezprostredných protistrán týchto pozícií.
m) Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
n) Podniky kolektívneho investovania	Nástroje vlastného imania	Investície do podnikov kolektívneho investovania sa vo FINREP klasifikujú ako nástroje vlastného imania bez ohľadu na to, či sa nariadením CRR umožňuje prezretie.
o) Vlastné imanie	Nástroje vlastného imania	Vlastné imanie je vo FINREP rozdelené ako nástroje v rôznych kategóriách finančných aktív.
p) Ostatné položky	Rôzne položky súvahy	Ostatné položky môžu byť vo FINREP zahrnuté v rôznych kategóriách aktív.

Tabuľka 3

Prístup na základe interných ratingov

Triedy expozícií podľa prístupu na základe interných ratingov (IRBA) (článok 147 nariadenia CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
a) Ústredné vlády a centrálne banky	1. Centrálne banky 2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
b) Inštitúcie (t. j. úverová inštitúcia a investičné spoločnosti, ako aj niektoré orgány verejnej správy a multilaterálne banky)	2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
c) Podnikateľské subjekty	2. Orgány verejnej správy 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
d) Retailové	4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
e) Vlastné imanie	Nástroje vlastného imania	Vlastné imanie je vo FINREP rozdelené ako nástroje v rôznych kategóriách finančných aktív.
f) Sekuritizačné pozície	2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia k sektorom protistrany FINREP podľa podkladového rizika sekuritizačných pozícií. Ak sekuritizačné pozície zostanú vykázané v súvahe, sektormi protistrany vo FINREP sú sektory bezprostredných protistrán týchto pozícií.
g) Ostatné záväzky, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	Rôzne položky súvahy	Ostatné položky môžu byť vo FINREP zahrnuté v rôznych kategóriách aktív.

PRÍLOHA VI

VYKAZOVANIE STRÁT POCHÁDZAJÚCICH Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU

VZORY PRE STRATY POCHÁDZAJÚCE Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU (IP LOSSES)			
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**	**Skrátený názov**
		STRATY POCHÁDZAJÚCE Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU (IP LOSSES)	**LE**
15	C 15.00	Expozície a straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	CR IP LOSSES

C 15.00 – EXPOZÍCIE A STRATY POCHÁDZAJÚCE Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU (CR IP LOSSES)

Krajina:

		Straty				**Expozície**
		Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt		**Súčet celkových strát**		**Súčet expozícií**
			Z čoho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania		**Z čoho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania**	
Riadok	Stĺpec	0010	0020	0030	0040	0050
	Zabezpečený kolaterálom vo forme:					
0010	nehnuteľného majetku určeného na bývanie					
0020	nehnuteľného majetku určeného na podnikanie					

PRÍLOHA VII

POKYNY NA VYKAZOVANIE STRÁT POCHÁDZAJÚCICH Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU

1. V tejto prílohe sú uvedené pokyny týkajúce sa vzorov zahrnutých do prílohy VI k tomuto nariadeniu.

2. Uplatňujú sa aj všetky všeobecné pokyny zahrnuté do časti I prílohy II k tomuto nariadeniu.

1. Rozsah vykazovania

3. Inštitúcie využívajúce nehnuteľný majetok v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia CRR vykazujú údaje uvedené v článku 430a ods. 1 nariadenia CRR.

4. Vzor sa vzťahuje na všetky národné trhy, ktorým je inštitúcia/skupina inštitúcií vystavená (pozri článok 430a ods. 1 nariadenia CRR). V súlade s článkom 430a ods. 2 treťou vetou sa údaje vykazujú osobitne pre každý trh s nehnuteľným majetkom v Únii.

2. Vymedzenie pojmov

5. „Strata“ je strata v zmysle vymedzenia v článku 5 ods. 2 nariadenia CRR vrátane strát pochádzajúcich z prenajímanej nehnuteľnosti. Toky vymáhania z iných zdrojov (napr. bankové záruky, životné poistenie atď.) sa pri výpočte strát pochádzajúcich z nehnuteľného majetku neuznávajú ako toky znižujúce straty. Straty jednej pozície sa vzájomne nezapočítavajú so ziskom z úspešného vymáhania inej pozície.

6. V prípade expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na bývanie a nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie výpočet hospodárskej straty začína od nesplatenej hodnoty expozície k dátumu vykazovania a zahŕňa aspoň: i) výnosy z realizácie kolaterálu; ii) priame náklady (vrátane platieb úrokov a nákladov na vymáhanie súvisiacich s likvidáciou kolaterálu) a iii) nepriame náklady (vrátane prevádzkových nákladov útvaru pre vymáhanie). Všetky zložky sa diskontujú k referenčnému dátumu vykazovania.

7. Hodnota expozície sa určuje v súlade s pravidlami stanovenými v tretej časti hlave II nariadenia CRR (v prípade inštitúcií používajúcich štandardizovaný prístup pozri kapitolu 2 a v prípade inštitúcií používajúcich prístup IRB pozri kapitolu 3).

8. Hodnota nehnuteľného majetku sa určuje v súlade s pravidlami stanovenými v tretej časti hlave II nariadenia CRR.

9. Vplyv výmenného kurzu: Sumy sa prevedú na menu vykazovania, pričom sa použije výmenný kurz k dátumu vykazovania. Okrem toho, v rámci odhadov hospodárskych strát by sa mal zvážiť vplyv výmenného kurzu, ak je expozícia alebo kolaterál denominovaný v odlišnej mene.

3. Geografické rozčlenenie

10. Inštitúcie vykazujú tieto vzory:

a) jeden celkový vzor;

b) jeden vzor pre každý národný trh v Únii, ktorému je inštitúcia vystavená, a

c) jeden vzor, v ktorom sú agregované údaje za všetky národné trhy mimo Únie, ktorým je inštitúcia vystavená.

4. Vykazovanie expozícií a strát

11. Expozície: Všetky expozície, na ktoré sa vzťahujú požiadavky stanovené v tretej časti hlave II nariadenia CRR a v prípade ktorých sa kolaterál použije na zníženie hodnoty rizikovo váženej expozície, sa vykazujú vo vzore C 15.00. Zároveň to znamená, že príslušné expozície a straty sa nesmú vykazovať, ak sa účinok zmierňovania rizika nehnuteľného majetku využije len na interné účely (t. j. v rámci piliera 2) alebo na veľkú majetkovú angažovanosť (pozri štvrtú časť nariadenia CRR).

12. Straty: Straty vykazuje tá inštitúcia, ktorá má expozíciu na konci vykazovaného obdobia. Straty sa vykazujú hneď, keď sa majú v súlade s účtovnými pravidlami zaúčtovať rezervy. Vykazujú sa aj odhadované straty. Straty z expozícií zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku sa vypočítavajú za každý úver osobitne a agregujú sa na účely vykazovania.

13. Referenčný dátum: Použije sa hodnota expozície k dátumu zlyhania.

a) Straty sa vykazujú pri všetkých zlyhaniach úverov zabezpečených nehnuteľným majetkom, ku ktorým dôjde počas vykazovaného obdobia, a bez ohľadu na to, či je ukončený postup vymáhania. Straty, ktoré sa majú vykázať k 31. decembru, sa vzťahujú na celý kalendárny rok. Keďže medzi zlyhaním a vykázaním strát (ktoré zahŕňa nedokončený postup vymáhania) môže uplynúť dlhé časové obdobie, odhady strát sa vykazujú v prípadoch, keď vymáhanie nebolo ukončené v rámci vykazovaného obdobia.

b) Pre všetky zlyhania zaznamenané počas vykazovaného obdobia existujú tri scenáre: i) úver, v prípade ktorého došlo k zlyhaniu, môže byť reštrukturalizovaný, takže sa s ním už nezaobchádza ako s úverom v stave zlyhania (bez zaznamenanej straty); ii) realizácia celého kolaterálu je ukončená (ukončené vymáhanie, známa skutočná strata) alebo iii) nedokončené vymáhanie (použijú sa odhady strát). Vykazovanie strát zahŕňa len straty vyplývajúce zo scenára ii) realizácia kolaterálu (zaznamenané straty) a scenára iii) nedokončené vymáhanie (odhady strát).

c) Keďže straty sa vykazujú len v prípade expozícií, ktoré zlyhali počas vykazovaného obdobia, zmeny v stratách expozícií, ktoré zlyhali počas predchádzajúcich období vykazovania, sa do vykazovaných údajov nepremietnu, čo znamená, že sa nevykazujú výnosy z realizácie kolaterálu v neskoršom období vykazovania ani nižšie realizované náklady, než sa pôvodne odhadovalo.

14. Úloha oceňovania nehnuteľného majetku: Ako referenciu na vykazovanie časti expozície zabezpečenej hypotékami na nehnuteľný majetok treba použiť posledné ocenenie nehnuteľného majetku pred dátumom zlyhania expozície. Po zlyhaní môže byť nehnuteľný majetok precenený. Táto nová hodnota by však nemala byť relevantná pre určenie časti expozície, ktorá bola pôvodne plne (a komplexne) zabezpečená hypotékami na nehnuteľný majetok. Nová hodnota nehnuteľného majetku sa však zohľadňuje vo vykazovaní hospodárskej straty (znížená hodnota nehnuteľného majetku je súčasťou hospodárskych nákladov). Inými slovami, posledné ocenenie nehnuteľného majetku pred dátumom zlyhania sa použije na určenie toho, ktorá časť straty sa vykáže v stĺpci 0010 (určenie hodnôt expozície, ktorá je plne a komplexne zabezpečená), a hodnota preceneného nehnuteľného majetku sa použije na stanovenie sumy, ktorá sa má vykázať v stĺpcoch 0010 a 0030 (odhad možného vymáhania z kolaterálu).

15. Zaobchádzanie s predajmi úverov počas vykazovaného obdobia: Inštitúcia, ktorá má expozíciu na konci vykazovaného obdobia, vykazuje straty, ale len v prípade, že bolo zistené zlyhanie uvedenej expozície.

5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

	Stĺpce
0010	**Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt** Článok 430a ods. 1 písm. a), resp. písm. d) nariadenia CRR; trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania v súlade s článkom 4 ods. 1 bodmi 74 a 76 nariadenia CRR V tomto stĺpci sa zhromažďujú všetky straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie do výšky časti expozície, ktorá sa považuje za plne a komplexne zabezpečenú v súlade s článkom 124 ods. 1 nariadenia CRR.

Stĺpce	
0020	**Z čoho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania** Vykazovanie strát, v prípade ktorých bola hodnota kolaterálu vypočítaná ako hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania.
0030	**Súčet celkových strát** Článok 430a ods. 1 písm. b), resp. písm. e) nariadenia CRR; trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania v súlade s článkom 4 ods. 1 bodmi 74 a 76 nariadenia CRR V tomto stĺpci sa zhromažďujú všetky straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie do výšky časti expozície, ktorá sa považuje za plne a komplexne zabezpečenú v súlade s článkom 124 ods. 1 nariadenia CRR.
0040	**Z čoho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania** Inštitúcie vykazujú straty, v prípade ktorých bola hodnota kolaterálu vypočítaná ako hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania.
0050	**Súčet expozícií** Článok 430a ods. 1 písm. c) a f) nariadenia CRR Hodnota, ktorá sa má vykázať, je len tá časť hodnoty expozície, ktorá sa považuje za plne zabezpečenú nehnuteľným majetkom, t. j. časť, ktorá sa považuje za nezabezpečenú, nie je pre vykazovanie strát relevantná. V prípade zlyhania je vykazovanou hodnotou expozície hodnota expozície tesne pred zlyhaním.

Riadky	
0010	**Nehnuteľný majetok určený na bývanie** Nehnuteľný majetok určený na bývanie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 75 nariadenia CRR
0020	**Nehnuteľný majetok určený na podnikanie**

PRÍLOHA VIII

VZORY PRE VYKAZOVANIE VEĽKEJ MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI A RIZIKA KONCENTRÁCIE

VZORY PRE VEĽKÚ MAJETKOVÚ ANGAŽOVANOSŤ			
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**	**Skrátený názov**
		VEĽKÁ MAJETKOVÁ ANGAŽOVANOSŤ	**LE**
26	C 26.00	Limity veľkej majetkovej angažovanosti	Limity LE
27	C 27.00	Identifikácia protistrany	LE 1
28	C 28.00	Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe	LE 2
29	C 29.00	Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov	LE 3

C 26.00 – Limity veľkej majetkovej angažovanosti (Limity LE)

		Uplatniteľný limit
		010
010	Subjekty, ktoré nie sú inštitúcie	
020	Inštitúcie	
030	Inštitúcie v %	
040	Globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII)	

C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE 1)

IDENTIFIKÁCIA PROTISTRANY							
Kód	Druh kódu	Názov	Vnútroštátny kód	Sídlo protistrany	Sektor protistrany	Kód NACE	Druh protistrany
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE 2)

PROTISTRANA			PÔVODNÉ EXPOZÍCIE							
					Priame expozície					
								Podsúvahové položky		
Kód	Skupina alebo individuálny klient	Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam	**Celková pôvodná expozícia**	*Z toho: zlyhané*	Dlhové nástroje	Nástroje vlastného imania	Deriváty	Úverové prísľuby	Finančné záruky	Iné prísľuby
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

PÔVODNÉ EXPOZÍCIE							(–) Úpravy ocenenia a rezervy	(–) Expozície odpočítané od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1	**Hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika**		
Nepriame expozície						Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam					
			Podsúvahové položky								
Dlhové nástroje	Nástroje vlastného imania	Deriváty	Úverové prísľuby	Finančné záruky	Iné prísľuby				**Spolu**	*Z toho: neobchodná kniha*	% kapitálu Tier 1
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

PRÍPUSTNÉ POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA								(–) Vyňaté hodnoty	**Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika**		
(–) Substitučný účinok prípustných postupov zmierňovania kreditného rizika						(–) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok	(–) Nehnuteľný majetok				
			(–) Podsúvahové položky								
(–) Dlhové nástroje	(–) Nástroje vlastného imania	(–) Deriváty	(–) Úverové prísľuby	(–) Finančné záruky	(–) Iné prísľuby				**Spolu**	*Z toho: neobchodná kniha*	% kapitálu Tier 1
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE 3)

PROTISTRANA			PÔVODNÉ EXPOZÍCIE							
					Priame expozície					
Kód	Kód skupiny	Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam	**Celková pôvodná expozícia**	*Z čoho: zlyhané*	Dlhové nástroje	Nástroje vlastného imania	Deriváty	Podsúvahové položky		
								Úverové prísľuby	Finančné záruky	Iné prísľuby
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

PÔVODNÉ EXPOZÍCIE							(–) Úpravy ocenenia a rezervy	(–) Expozície odpočítané od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1	**Hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika**		
Nepriame expozície						Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam					
Dlhové nástroje	Nástroje vlastného imania	Deriváty	Podsúvahové položky						**Spolu**	*Z čoho: neobchodná kniha*	% kapitálu Tier 1
			Úverové prísľuby	Finančné záruky	Iné prísľuby						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

PRÍPUSTNÉ POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA								(–) Vyňaté hodnoty	**Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika**		
(–) Substitučný účinok prípustných postupov zmierňovania kreditného rizika						(–) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok	(–) Nehnuteľný majetok				
(–) Dlhové nástroje	(–) Nástroje vlastného imania	(–) Deriváty	(–) Podsúvahové položky						**Spolu**	*Z čoho: neobchodná kniha*	% kapitálu Tier 1
			(–) Úverové prísľuby	(–) Finančné záruky	(–) Iné prísľuby						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

PRÍLOHA IX

POKYNY NA VYKAZOVANIE VEĽKEJ MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI A RIZIKA KONCENTRÁCIE

Obsah

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 1393

1. **Štruktúra a pravidlá** 1393

2. **Skratky** 1394

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 1394

1. **Rozsah pôsobnosti a úroveň vykazovania LE** 1394

2. **Štruktúra vzoru LE** 1395

3. **Vymedzenie pojmov a všeobecné pokyny na účely vykazovania LE** 1395

4. **C 26.00 – Vzor limitov LE** 1396

4.1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov** 1396

5. **C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE1)** 1397

5.1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov** 1397

6. **C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE2)** 1398

6.1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov** 1398

7. **C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE3)** 1404

7.1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov** 1404

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. Štruktúra a pravidlá

1. Rámec vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti („LE“ – Large Exposures) sa skladá zo štyroch vzorov, ktoré obsahujú tieto informácie:

   a) limity veľkej majetkovej angažovanosti;

   b) identifikáciu protistrany (vzor LE1);

   c) expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (vzor LE2);

   d) podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzor LE3).

2. Pokyny zahŕňajú odkazy na právne predpisy, ako aj podrobné informácie týkajúce sa údajov, ktoré sa vykazujú v každom vzore.

3. Pri odkazovaní na stĺpce, riadky a bunky vzorov sa v pokynoch a pravidlách validácie dodržiava pravidlo označovania stanovené v nasledujúcich odsekoch.

4. V pokynoch a pravidlách validácie sa všeobecne používa toto pravidlo: {vzor;riadok;stĺpec}. Na vyjadrenie toho, že sa validácia uskutočňuje pre všetky vykazované riadky, sa použije symbol hviezdičky.

5. V prípade validácií v rámci vzoru, v ktorom sa používajú len údajové body z daného vzoru, označenia neodkazujú na vzor: {riadok;stĺpec}.

6. ABS(hodnota): absolútna hodnota bez znamienka. Akákoľvek hodnota, ktorá expozície zvyšuje, sa vykazuje ako kladné číslo. Naopak, akákoľvek hodnota, ktorá expozície znižuje, sa vykazuje ako záporné číslo. Ak je pred označením položky záporné znamienko (–), pre danú položku sa nevykáže žiadne kladné číslo.

2. **Skratky**

7. Na účely tejto prílohy sa nariadenie (EÚ) č. 575/2013 označuje ako „CRR“.

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. **Rozsah pôsobnosti a úroveň vykazovania LE**

1. Na vykazovanie informácií o veľkej majetkovej angažovanosti voči klientom alebo skupinám prepojených klientov v súlade s článkom 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 („nariadenie CRR“) na individuálnom základe inštitúcie používajú vzory LE1, LE2 a LE3.

2. Na vykazovanie informácií o veľkej majetkovej angažovanosti voči klientom alebo skupinám prepojených klientov v súlade s článkom 394 ods. 1 nariadenia CRR na konsolidovanom základe materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3.

3. Vykazuje sa každá veľká majetková angažovanosť vymedzená v súlade s článkom 392 nariadenia CRR vrátane veľkej majetkovej angažovanosti, ktorá sa nezohľadňuje v súvislosti s dodržiavaním súladu s limitom veľkej majetkovej angažovanosti stanoveným v článku 395 nariadenia CRR.

4. Na vykazovanie informácií o 20 najväčších majetkových angažovanostiach voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa článku 394 ods. 1 druhého pododseku nariadenia CRR na konsolidovanom základe materské inštitúcie v členskom štáte, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 3 nariadenia CRR, používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Hodnota expozície vyplývajúca z odpočítania hodnoty v stĺpci 320 („Vyňaté hodnoty“) vzoru LE2 od hodnoty v stĺpci 210 („Spolu“) toho istého vzoru je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto 20 najväčších majetkových angažovaností.

5. Na vykazovanie informácií o desiatich najväčších majetkových angažovanostiach voči inštitúciám na konsolidovanom základe, ako aj o desiatich najväčších majetkových angažovanostiach voči subjektom tieňového bankovníctva, ktoré vykonávajú bankové činnosti mimo regulovaného rámca, na konsolidovanom základe podľa článku 394 ods. 2 písm. a) až d) nariadenia CRR materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Hodnota expozície vypočítaná v stĺpci 210 („Spolu“) vzoru LE2 je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto 20 najväčších majetkových angažovaností.

6. Na vykazovanie informácií o expozíciách s hodnotou rovnajúcou sa alebo väčšou ako 300 miliónov EUR, ale menšou ako 10 % kapitálu Tier 1 danej inštitúcie na konsolidovanom základe podľa článku 394 ods. 1 poslednej vety nariadenia CRR materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Hodnota expozície vypočítaná v stĺpci 210 („Spolu“) vzoru LE2 je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto expozícií.

7. Údaje o veľkej majetkovej angažovanosti a príslušných najväčších majetkových angažovanostiach, ako aj údaje o expozíciách s hodnotou rovnajúcou sa alebo väčšou ako 300 miliónov EUR, ale menšou ako 10 % kapitálu Tier 1 danej inštitúcie voči skupinám prepojených klientov a individuálnym klientom, ktorí nepatria do skupiny prepojených klientov, sa vykazujú vo vzore LE2 (v ktorom sa skupina prepojených klientov vykazuje ako jedna expozícia).

8. Inštitúcie vykazujú vo vzore LE3 údaje týkajúce sa expozícií voči individuálnym klientom patriacim do skupín prepojených klientov, ktoré sú vykázané vo vzore LE2. Vykazovanie expozície voči individuálnemu klientovi vo vzore LE2 sa neopakuje vo vzore LE3.

2. **Štruktúra vzoru LE**

9. V stĺpcoch vzoru LE1 sa uvádzajú informácie súvisiace s identifikáciou individuálnych klientov alebo skupín prepojených klientov, voči ktorým má inštitúcia expozíciu.

10. V stĺpcoch vzorov LE2 a LE3 sa uvádzajú tieto súbory informácií:

a) hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a pred zohľadnením účinku zmierňovania kreditného rizika vrátane priamej expozície, nepriamej expozície a dodatočných expozícií vyplývajúcich z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam;

b) účinok výnimiek a postupov zmierňovania kreditného rizika;

c) hodnota expozície po uplatnení výnimiek a po zohľadnení účinku zmierňovania kreditného rizika vypočítaná na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR.

3. **Vymedzenie pojmov a všeobecné pokyny na účely vykazovania LE**

11. „Skupina prepojených klientov“ je vymedzená v článku 4 ods. 1 bode 39 nariadenia CRR.

12. „Inštitúcie“ sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 3 nariadenia CRR.

13. Vykazujú sa expozície voči „občianskoprávnym združeniam“. Inštitúcie okrem toho pripočítajú kreditné sumy občianskoprávneho združenia do zadlženosti každého partnera. Expozície voči občianskoprávnym združeniam s kvótami sa rozdelia alebo pridelia partnerom podľa ich príslušných kvót. Určité konštrukcie (napr. spoločné účty, spoločenstvá dedičov, úvery s nastrčeným dlžníkom), ktoré v skutočnosti fungujú ako občianskoprávne združenia, musia byť vykázané presne ako tieto združenia.

14. Aktíva a podsúvahové položky sa používajú bez rizikových váh alebo stupňov rizika v súlade s článkom 389 nariadenia CRR. Konkrétne sa konverzné faktory úverov neuplatňujú na podsúvahové položky.

15. „Expozície“ sú vymedzené v článku 389 nariadenia CRR.

a) „Expozície“ sú akékoľvek aktíva alebo podsúvahové položky v neobchodnej a obchodnej knihe vrátane položiek stanovených v článku 400 nariadenia CRR, ale s vylúčením položiek, na ktoré sa vzťahuje článok 390 ods. 6 písm. a) až d) nariadenia CRR.

b) „Nepriame expozície“ sú expozície pridelené ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu, a nie bezprostrednému dlžníkovi, v súlade s článkom 403 nariadenia CRR. *Tieto vymedzenia pojmov sa nesmú v žiadnom ohľade odlišovať od vymedzenia pojmov v základnom akte.*

16. Expozície voči skupinám prepojených klientov sa vypočítavajú v súlade s článkom 390 ods. 1 nariadenia CRR.

17. V súvislosti s hodnotou expozície veľkej majetkovej angažovanosti je povolené zohľadňovať „dohody o vzájomnom započítavaní“, ako sa stanovuje v článku 390 ods. 3, 4 a 5 nariadenia CRR. Hodnota expozície zmlúv o derivátoch uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a zmlúv o kreditných derivátoch priamo uzavretých s klientom sa určuje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia CRR pri zohľadnení účinkov zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní na účely týchto metód v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 až 5 nariadenia CRR. Hodnota expozície repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením môže byť určená buď v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 nariadenia CRR, alebo s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia CRR. V súlade s článkom 296 nariadenia CRR sa hodnota expozície jediného právneho záväzku vyplývajúceho z dohody o vzájomnom krížovom započítavaní produktov s protistranou vykazujúcej inštitúcie vo vzoroch LE vykazuje ako „iné prísľuby“.

18. „Hodnota expozície“ sa vypočítava v súlade s článkom 390 nariadenia CRR.

19. Účinok plného alebo čiastočného uplatňovania výnimiek a prípustných postupov zmierňovania kreditného rizika na účely výpočtu expozícií na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR je stanovený v článkoch 399 až 403 nariadenia CRR.

20. Inštitúcie vykazujú expozície vyplývajúce zo zmlúv o obrátených repo transakciách v súlade s článkom 402 ods. 3 nariadenia CRR. Za predpokladu, že kritériá uvedené v článku 402 ods. 3 nariadenia CRR sú splnené, inštitúcia vykazuje veľkú majetkovú angažovanosť voči každej tretej strane vo výške nároku, ktorý má protistrana transakcie voči tejto tretej strane, a nie v hodnote expozície voči danej protistrane.

4. **C 26.00 – Vzor limitov LE**

4.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Subjekty, ktoré nie sú inštitúcie** Článok 395 ods. 1, článok 458 ods. 2 písm. d) bod ii), článok 458 ods. 10 a článok 459 písm. b) nariadenia CRR Vykazuje sa hodnota limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré nie sú inštitúcie. Táto hodnota je 25 % kapitálu Tier 1, ktorý sa vykazuje v riadku 015 vzoru C 01.00 prílohy I, ak sa neuplatňuje reštriktívnejšia percentuálna hodnota, pokiaľ ide o požiadavky uvedené v článku 459 písm. b) nariadenia CRR, z dôvodu uplatňovania vnútroštátnych opatrení v súlade s článkom 458 nariadenia CRR alebo delegovaných aktov prijatých v súlade s článkom 462.
020	**Inštitúcie** Článok 395 ods. 1, článok 458 ods. 2 písm. d) bod ii), článok 458 ods. 10 a článok 459 písm. b) nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú hodnotu limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré sú inštitúciami. V súlade s článkom 395 ods. 1 nariadenia CRR je táto hodnota: — ak 25 % kapitálu Tier 1 je viac ako 150 miliónov EUR (alebo nižší limit než 150 miliónov EUR stanovený príslušným orgánom v súlade s článkom 395 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia CRR), vykazuje sa 25 % kapitálu Tier 1; — ak 150 miliónov EUR (alebo nižší limit stanovený príslušným orgánom v súlade s článkom 395 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia CRR) je viac ako 25 % kapitálu Tier 1 inštitúcie, vykazuje sa 150 miliónov EUR (alebo nižší limit, ak ho stanovil príslušný orgán). Ak inštitúcia pre svoj kapitál Tier 1 určila nižší limit, ktorý sa vyžaduje v článku 395 ods. 1 druhom pododseku nariadenia CRR, vykazuje sa uvedený limit. Tieto limity môžu byť prísnejšie v prípade uplatňovania vnútroštátnych opatrení v súlade s článkom 395 ods. 6 alebo článkom 458 nariadenia CRR alebo delegovaných aktov prijatých v súlade s článkom 462, pokiaľ ide o požiadavky uvedené v článku 459 písm. b) nariadenia CRR.
030	**Inštitúcie v %** Článok 395 ods. 1 a článok 459 písm. a) nariadenia CRR Hodnota, ktorá sa vykazuje, je absolútny limit (vykázaný v riadku 020) vyjadrený ako percentuálny podiel kapitálu Tier 1.
040	**Globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII)** Článok 395 ods. 1 nariadenia CRR Vykazuje sa hodnota limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré sú inštitúciou alebo skupinou identifikovanou ako G-SII alebo ako G-SII mimo EÚ. V súlade s článkom 395 ods. 1 nariadenia CRR je tento limit: — inštitúcii G-SII nevzniká voči inej inštitúcii alebo skupine identifikovanej ako G-SII alebo G-SII mimo EÚ expozícia, ktorej hodnota by po zohľadnení účinku zmierňovania kreditného rizika presahovala 15 % jej kapitálu Tier 1.

5. **C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE1)**

5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 – 070	**Identifikácia protistrany:** Inštitúcie vykazujú identifikáciu každej protistrany, za ktorú sa predkladajú informácie v ktoromkoľvek zo vzorov C 28.00 až C 29.00. Identifikácia skupiny prepojených klientov sa nevykazuje, pokiaľ vnútroštátny systém vykazovania neposkytuje pre skupinu prepojených klientov jedinečný kód. Podľa článku 394 ods. 1 tretieho pododseku nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú expozície s hodnotou rovnajúcou sa alebo väčšou ako 300 miliónov EUR, ale menšou ako 10 % ich kapitálu Tier 1. Podľa článku 394 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú veľkú majetkovú angažovanosť v zmysle vymedzenia v článku 392 nariadenia CRR. Podľa článku 394 ods. 2 písm. a) nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú najväčšie majetkové angažovanosti (v prípadoch, ak je protistranou inštitúcia alebo subjekt tieňového bankovníctva).
011	**Kód** Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu.
015	**Druh kódu** Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 010 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy.
021	**Názov** Názov zodpovedá názvu skupiny vždy, keď sa vykazuje skupina prepojených klientov. V ostatných prípadoch názov zodpovedá individuálnej protistrane. V prípade skupiny prepojených klientov je názvom, ktorý sa vykazuje, názov materskej spoločnosti alebo, ak skupina prepojených klientov nemá materskú spoločnosť, obchodný názov skupiny.
035	**Vnútroštátny kód** Inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI.
040	**Sídlo protistrany** Používa sa kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia protistrany [vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní príručky Eurostatu *Balance of Payments Vademecum* (Príručka platobnej bilancie)]. V prípade skupín prepojených klientov sa sídlo nevykazuje.
050	**Sektor protistrany** Každej protistrane sa prideľuje jeden sektor na základe tried hospodárskych sektorov podľa FINREP uvedených v časti 1 odseku 42 prílohy V a ostatné finančné korporácie sa rozdeľujú na investičné spoločnosti a ostatné finančné korporácie takto: i) centrálne banky; ii) orgány verejnej správy;

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	iii) úverové inštitúcie; iv) investičné spoločnosti, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 2 nariadenia CRR; v) ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností); vi) nefinančné korporácie; vii) domácnosti. V prípade skupín prepojených klientov sa sektor nevykazuje.
060	**Kód NACE** Pre hospodársky sektor sa používajú kódy NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Štatistická klasifikácia ekonomických činností v Európskej únii). Tento stĺpec sa vzťahuje len na protistrany „ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností)" a „nefinančné korporácie". Kódy NACE sa používajú pre „nefinančné korporácie" s jednou úrovňou podrobností (napr. „F – Stavebníctvo") a pre „ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností)" s dvoma úrovňami podrobností, ktorými sa poskytujú samostatné informácie týkajúce sa poisťovacích činností (napr. „K65 – Poistenie, zaistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia"). Hospodárske sektory „ostatných finančných korporácií (s výnimkou investičných spoločností)" a „nefinančných korporácií" sa odvodzujú z rozčlenenia protistrán podľa FINREP. V prípade skupín prepojených klientov sa kód NACE nevykazuje.
070	**Druh protistrany** Článok 394 ods. 2 nariadenia CRR Druh protistrany desiatich najväčších majetkových angažovaností voči inštitúciám a desiatich najväčších majetkových angažovaností voči subjektom tieňového bankovníctva sa uvádza s použitím „I" pre inštitúcie alebo „S" pre subjekty tieňového bankovníctva, ktoré vykonávajú bankové činnosti mimo regulovaného rámca.

6. **C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE2)**

6.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Kód** Ak je na vnútroštátnej úrovni v prípade skupiny prepojených klientov k dispozícii jedinečný kód, tento kód sa vykazuje ako kód skupiny prepojených klientov. Ak na vnútroštátnej úrovni neexistuje jedinečný kód, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód materskej spoločnosti v C 27.00. V prípadoch, keď skupina prepojených klientov nemá materskú spoločnosť, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód individuálneho subjektu, ktorý inštitúcia považuje za najvýznamnejší v rámci skupiny prepojených klientov. V ostatných prípadoch kód zodpovedá individuálnej protistrane. Tieto kódy sa v priebehu času používajú konzistentne. Zloženie kódu závisí od vnútroštátneho systému vykazovania, pokiaľ v EÚ nie je dostupná jednotná kodifikácia.
020	**Skupina alebo individuálny klient** Inštitúcia vykazuje „1" pre vykazovanie expozícií voči individuálnym klientom a „2" pre vykazovanie expozícií voči skupinám prepojených klientov.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	**Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam** Článok 390 ods. 7 nariadenia CRR V súlade s ďalšími technickými špecifikáciami stanovenými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa v prípade, že inštitúcia má expozície voči vykazovanej protistrane prostredníctvom transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam, vykazuje ekvivalent k „Áno"; v opačnom prípade sa vykazuje ekvivalent k „Nie".
040 – 180	**Pôvodné expozície** Články 24, 389, 390 a 392 nariadenia CRR Inštitúcia vykazuje v tomto bloku stĺpcov pôvodné expozície priamych expozícií, nepriamych expozícií a dodatočných expozícií vyplývajúcich z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam. Podľa článku 389 nariadenia CRR sa aktíva a podsúvahové položky používajú bez rizikových váh alebo stupňov rizika. Konkrétne sa konverzné faktory úverov neuplatňujú na podsúvahové položky. Tieto stĺpce obsahujú pôvodnú expozíciu, t. j. hodnotu expozície bez zohľadnenia úprav ocenenia a rezerv, ktoré sa odpočítajú v stĺpci 210. Vymedzenie a výpočet hodnoty expozície sú stanovené v článkoch 389 a 390 nariadenia CRR. Oceňovanie aktív a podsúvahových položiek sa podľa článku 24 nariadenia CRR vykonáva v súlade s účtovným rámcom, ktorému inštitúcia podlieha. Do týchto stĺpcov sa zahŕňajú expozície odpočítané od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré nie sú expozíciami uvedenými v článku 390 ods. 6 písm. e) nariadenia CRR. Tieto expozície sa odpočítajú v stĺpci 200. Do týchto stĺpcov sa nezahŕňajú expozície uvedené v článku 390 ods. 6 písm. a) až d) nariadenia CRR. Pôvodné expozície zahŕňajú akékoľvek aktívum a podsúvahové položky. Výnimky uvedené v článku 400 nariadenia CRR sa na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR odpočítajú v stĺpci 320. Zahŕňajú sa expozície z neobchodnej aj obchodnej knihy. Čistá pozícia vypočítaná v súlade s článkom 390 ods. 3 písm. b) nariadenia CRR sa vykazuje ako priama expozícia a zahŕňa sa do stĺpca (060 alebo 070 alebo 080), ktorý zodpovedá prevládajúcemu druhu nástroja. Prevládajúci nástroj sa určuje na základe hodnoty čistej pozície v každom druhu nástroja. Na účely rozčlenenia expozícií vo finančných nástrojoch, ak viaceré expozície vyplývajúce z dohôd o vzájomnom započítavaní predstavujú jednu expozíciu, táto sa pridelí k finančnému nástroju zodpovedajúcemu hlavnému aktívu zahrnutému v dohode o vzájomnom započítavaní (pozri aj úvodný oddiel).
040	**Celková pôvodná expozícia** Inštitúcia vykazuje súčet priamych expozícií a nepriamych expozícií, ako aj dodatočné expozície, ktoré vyplývajú z expozície voči transakciám s expozíciou voči podkladovým aktívam.
050	**Z čoho: zlyhané** Článok 178 nariadenia CRR Inštitúcia vykazuje časť celkovej pôvodnej expozície, ktorá zodpovedá zlyhaným expozíciám.
060 – 110	**Priame expozície** Priame expozície sú expozície na báze „bezprostredného dlžníka".

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
060	**Dlhové nástroje** Nariadenie (EÚ) č. 1071/2013 („ECB/2013/33“) príloha II, časť 2, tabuľka, kategórie 2 a 3 Dlhové nástroje zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky. Nástroje zahrnuté v tomto stĺpci sú tie, ktoré sa podľa ECB/2013/33 považujú za „úvery s pôvodnou splatnosťou do jedného roka vrátane/nad jeden rok a do piatich rokov vrátane/nad päť rokov“ alebo za „dlhové cenné papiere“. Do tohto stĺpca sa zahŕňajú repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít (transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov) a transakcie požičiavania s dozabezpečením.
070	**Nástroje vlastného imania** ECB/2013/33 príloha II, časť 2, tabuľka, kategórie 4 a 5 Nástroje zahrnuté v tomto stĺpci sú tie, ktoré sa podľa ECB/2013/33 považujú za „Majetkové účasti“ alebo za „Akcie/podielové listy investičných fondov“.
080	**Deriváty** Článok 272 ods. 2 nariadenia CRR a jeho príloha II Nástroje, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, zahŕňajú deriváty uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a transakcie s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 2 nariadenia CRR. Do tohto stĺpca sa zahŕňajú kreditné deriváty, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany.
090 – 110	**Podsúvahové položky** Príloha I k nariadeniu CRR Hodnota, ktorá sa vykazuje v týchto stĺpcoch, je nominálna hodnota pred akýmkoľvek znížením o špecifické úpravy kreditného rizika a bez uplatnenia konverzných faktorov.
090	**Úverové prísľuby** Príloha I bod 1 písm. c) a h), bod 2 písm. b) bod ii), bod 3 písm. b) bod i) a bod 4 písm. a) nariadenia CRR Úverové prísľuby sú pevné prísľuby na poskytnutie úveru na základe vopred stanovených podmienok okrem tých, ktoré sú deriváty, pretože tie môžu byť vyrovnané v čistom v hotovosti alebo dodaním alebo emitovaním iného finančného nástroja.
100	**Finančné záruky** Príloha I bod 1 písm. a), b) a f) nariadenia CRR Finančné záruky sú zmluvy, v rámci ktorých sa od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na nahradenie straty, ktorá vznikne držiteľovi z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja. Kreditné deriváty, ktoré nie sú zahrnuté v stĺpci „deriváty“, sa vykazujú v tomto stĺpci.
110	**Iné prísľuby** Iné prísľuby sú položky uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcich kategóriách. V tomto stĺpci sa vykazuje hodnota expozície jediného právneho záväzku vyplývajúceho z dohody o vzájomnom krížovom započítavaní produktov s protistranou inštitúcie.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
120 – 170	**Nepriame expozície** Článok 403 nariadenia CRR V súlade s článkom 403 nariadenia CRR úverová inštitúcia používa substitučný princíp, ak za expozíciu voči klientovi ručí tretia strana, alebo je táto expozícia zabezpečená kolaterálom emitovaným treťou stranou. Inštitúcia vykazuje v tomto bloku stĺpcov hodnoty priamych expozícií, ktoré sú opätovne priradené ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu za predpokladu, že by sa emitentovi priradila rovnaká alebo nižšia riziková váha, než je riziková váha, ktorá by sa uplatňovala na klienta podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia CRR. V prípade expozícií zabezpečených kolaterálom emitovaným treťou stranou sa v článku 403 ods. 3 nariadenia CRR ponúka alternatívny postup. Zabezpečená referenčná pôvodná expozícia (priama expozícia) sa odpočítava od expozície voči pôvodnému dlžníkovi v stĺpcoch „Prípustné postupy zmierňovania kreditného rizika“. Nepriama expozícia zvyšuje expozíciu voči ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu prostredníctvom substitučného účinku. To platí aj pre záruky poskytnuté v rámci skupiny prepojených klientov. Inštitúcia vykazuje pôvodnú hodnotu nepriamych expozícií v stĺpci, ktorý zodpovedá druhu priamej expozície zaručenej alebo zabezpečenej kolaterálom; napríklad, ak zaručená priama expozícia je dlhový nástroj, hodnota „nepriamej expozície“ priradenej ručiteľovi sa vykazuje v stĺpci „Dlhové nástroje“. Expozície vyplývajúce z dlhových nástrojov viazaných na kreditné riziko sa podľa článku 399 nariadenia CRR takisto vykazujú v tomto bloku stĺpcov.
120	**Dlhové nástroje** Pozri stĺpec 060.
130	**Nástroje vlastného imania** Pozri stĺpec 070.
140	**Deriváty** Pozri stĺpec 080.
150 – 170	**Podsúvahové položky** Hodnota v týchto stĺpcoch je nominálna hodnota pred akýmkoľvek znížením o špecifické úpravy kreditného rizika a pred uplatnením konverzných faktorov.
150	**Úverové prísľuby** Pozri stĺpec 090.
160	**Finančné záruky** Pozri stĺpec 100.
170	**Iné prísľuby** Pozri stĺpec 110.
180	**Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam** Článok 390 ods. 7 nariadenia CRR Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
190	**(–) Úpravy ocenenia a rezervy** Články 34, 24, 110 a 111 nariadenia CRR Úpravy ocenenia a rezervy zahrnuté v príslušnom účtovnom rámci [smernica č. 86/635/EHS alebo nariadenie (ES) č. 1606/2002], ktoré majú vplyv na oceňovanie expozícií, sa určujú v súlade s článkami 24 a 110 nariadenia CRR. V tomto stĺpci sa vykazujú úpravy ocenenia a rezervy na hrubú expozíciu uvedenú v stĺpci 040.
200	**(–) Expozície odpočítané od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1** Článok 390 ods. 6 písm. e) nariadenia CRR Vykazujú sa expozície odpočítané od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré sú zahrnuté v rôznych stĺpcoch celkovej pôvodnej expozície.
210 – 230	**Hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika** Článok 394 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadného účinku zmierňovania kreditného rizika.
210	**Spolu** Hodnota expozície, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, je hodnota použitá na stanovenie toho, či je expozícia veľkou majetkovou angažovanosťou podľa vymedzenia v článku 392 nariadenia CRR. Táto hodnota zahŕňa pôvodnú expozíciu po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv a hodnotu expozícií odpočítaných od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1.
220	**Z čoho: neobchodná kniha** Hodnota neobchodnej knihy z celkovej expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika.
230	**% kapitálu Tier 1** Články 392 a 395 nariadenia CRR Hodnota, ktorá sa vykazuje, je percentuálny podiel hodnoty expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika v súvislosti s kapitálom Tier 1 inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 25 nariadenia CRR.
240 – 310	**(–) Prípustné postupy zmierňovania kreditného rizika** Článok 399 a články 401 až 403 nariadenia CRR; postupy zmierňovania kreditného rizika, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 57 nariadenia CRR Postupy zmierňovania kreditného rizika uznané v tretej časti hlave II kapitolách 3 a 4 nariadenia CRR sa používajú v súlade s článkami 401 až 403 nariadenia CRR. Postupy zmierňovania kreditného rizika môžu mať tri rôzne účinky na režim LE: substitučný účinok; financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok a zaobchádzanie s nehnuteľným majetkom.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
240 – 290	**(–) Substitučný účinok prípustných postupov zmierňovania kreditného rizika** Článok 403 nariadenia CRR Hodnota financovaného a nefinancovaného zabezpečenia, ktoré sa vykazuje v týchto stĺpcoch, zodpovedá expozíciám zaručeným treťou stranou alebo zabezpečeným kolaterálom emitovaným treťou stranou, ak inštitúcia zaobchádza s časťou expozície, ktorá je zaručená a/alebo zabezpečená trhovou hodnotou uznaného kolaterálu, ako s expozíciou vzniknutou ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu.
240	**(–) Dlhové nástroje** Pozri stĺpec 060.
250	**(–) Nástroje vlastného imania** Pozri stĺpec 070.
260	**(–) Deriváty** Pozri stĺpec 080.
270 – 290	**(–) Podsúvahové položky** Hodnota v týchto stĺpcoch je bez uplatnenia konverzných faktorov.
270	**(–) Úverové prísľuby** Pozri stĺpec 090.
280	**(–) Finančné záruky** Pozri stĺpec 100.
290	**(–) Iné prísľuby** Pozri stĺpec 110.
300	**(–) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok** Článok 401 nariadenia CRR Inštitúcia vykazuje hodnoty financovaného zabezpečenia, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 58 nariadenia CRR, ktoré sú odpočítané od hodnoty expozície z dôvodu uplatnenia článku 401 nariadenia CRR. V súlade s článkom 401 ods. 1 nariadenia CRR sa úpravy z dôvodu volatility uplatňujú na hodnotu expozície a vykazujú sa ako zvýšenie hodnoty expozície.
310	**(–) Nehnuteľný majetok** Článok 402 nariadenia CRR Inštitúcia vykazuje hodnoty odpočítané od hodnoty expozície z dôvodu uplatňovania článku 402 nariadenia CRR.
320	**(–) Vyňaté hodnoty** Článok 400 nariadenia CRR Inštitúcia vykazuje hodnoty vyňaté z režimu LE.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
330 – 350	**Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika** Článok 394 ods. 1 písm. d) nariadenia CRR Inštitúcia vykazuje hodnotu expozície po zohľadnení účinku výnimiek a zmierňovania kreditného rizika vypočítanú na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR.
330	**Spolu** Tento stĺpec zahŕňa hodnotu, ktorá sa má zohľadniť s cieľom dodržať súlad s limitom veľkej majetkovej angažovanosti stanoveným v článku 395 nariadenia CRR.
340	**Z čoho: neobchodná kniha** Inštitúcia vykazuje celkovú expozíciu po uplatnení výnimiek a po zohľadnení účinku zmierňovania kreditného rizika vzťahujúceho sa na neobchodnú knihu.
350	**% kapitálu Tier 1** Inštitúcia vykazuje percentuálny podiel hodnoty expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika v súvislosti s kapitálom Tier 1 inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 25 nariadenia CRR.

7. **C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE3)**

7.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 – 360	Vo vzore LE3 vykazuje inštitúcia údaje týkajúce sa individuálnych klientov, ktorí patria do skupín prepojených klientov zahrnutých do riadkov vzoru LE2.
010	**Kód** Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné. Vykazuje sa kód individuálnej protistrany patriacej do skupín prepojených klientov. Tieto kódy sa v priebehu času používajú konzistentne.
020	**Kód skupiny** Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné. Ak je na vnútroštátnej úrovni dostupný jedinečný kód pre skupinu prepojených klientov, vykazuje sa tento kód. Ak na vnútroštátnej úrovni neexistuje jedinečný kód, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód používaný na vykazovanie expozícií voči skupine prepojených klientov v C 28.00 (LE2). Ak klient patrí do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa ako člen všetkých skupín prepojených klientov.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	**Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam** Pozri stĺpec 030 vzoru LE2.
050 – 360	Ak sú finančné nástroje vo vzore LE2 poskytnuté pre celú skupinu prepojených klientov, priraďujú sa individuálnym protistranám vo vzore LE3 v súlade s obchodnými kritériami inštitúcie. Zvyšné pokyny sú rovnaké ako pre vzor LE2.

PRÍLOHA X

VYKAZOVANIE FINANČNEJ PÁKY

VZORY PRE VYKAZOVANIE UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY			
Kód vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru**	**Skrátený názov**
47	C 47.00	Výpočet ukazovateľa finančnej páky	LRCalc
40	C 40.00	Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície	LR1
43	C 43.00	Alternatívne rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky	LR4
44	C 44.00	Všeobecné informácie	LR5
	C 48.00	Volatilita ukazovateľa finančnej páky	LR6
48.01	C 48.01	Volatilita ukazovateľa finančnej páky: priemerná hodnota za vykazované obdobie	LR6.1
48.02	C 48.02	Volatilita ukazovateľa finančnej páky: denné hodnoty za vykazované obdobie	LR6.2

C 40.00 – ALTERNATÍVNE ZAOBCHÁDZANIE S VEĽKOSŤOU EXPOZÍCIE (LR1)

Riadok		**Účtovná hodnota v súvahe**	**Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**	**Dodatočná hodnota pre SFT**	**Pomyselná hodnota/nominálna hodnota**	**Zhora ohraničená pomyselná hodnota**	**Zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)**	**Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Deriváty							
0020	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané)							
0030	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí							
0040	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí							

Riadok		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM	Dodatočná hodnota pre SFT	Pomyselná hodnota/nominálna hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené)							
0060	Finančné deriváty							
0071	Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)							
0090	Ostatné aktíva							
0095	Podsúvahové položky							
0210	Peňažný kolaterál prijatý v rámci derivátových transakcií							
0220	Pohľadávky z peňažného kolaterálu zloženého v derivátových transakciách							
0230	Cenné papiere prijaté v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum							
0240	SFT zahŕňajúce požičiavanie peňažnej hotovosti (peňažné pohľadávky)							
0270	Investície verejného sektora – pohľadávky voči ústredným vládam							
0280	Investície verejného sektora – pohľadávky voči regionálnym vládam							
0290	Investície verejného sektora – pohľadávky voči miestnym orgánom							
0300	Investície verejného sektora – pohľadávky voči subjektom verejného sektora							
0310	Podporné úvery – pohľadávky voči ústredným vládam							

Riadok		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM	Dodatočná hodnota pre SFT	Pomyselná hodnota/nominálna hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Podporné úvery – pohľadávky voči regionálnym vládam							
0330	Podporné úvery – pohľadávky voči miestnym orgánom							
0340	Podporné úvery – pohľadávky voči subjektom verejného sektora							
0350	Podporné úvery – pohľadávky voči nefinančným korporáciám							
0360	Podporné úvery – pohľadávky voči domácnostiam							
0370	Podporné úvery – postupovanie							
0380	Expozície voči centrálnej banke							
0390	Hodnota expozícií voči centrálnej banke použitá na výpočet upravenej požiadavky na ukazovateľ finančnej páky uvedenej v článku 429a ods. 7 CRR – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky							
0400	Veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky použitá na výpočet upravenej požiadavky na ukazovateľ finančnej páky podľa článku 429a ods. 7 CRR – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky							
0410	Celkové aktíva							

C 43.00 – ALTERNATÍVNE ROZČLENENIE ZLOŽIEK VEĽKOSTI EXPOZÍCIE UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY (LR4)

Riadok	Podsúvahové položky, deriváty, transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT) a obchodná kniha	Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky	Hodnota rizikovo váženej expozície (RWEA)
		0010	0020
0010	Podsúvahové položky		
0020	Z čoho: obchodné financovanie		
0030	Z čoho: v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov		
0040	Deriváty a SFT podliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov		
0050	Deriváty nepodliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov		
0060	SFT nepodliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov		
0065	Hodnoty expozícií vyplývajúce z dodatočného zaobchádzania pre kreditné deriváty		
0070	Ostatné aktíva patriace do obchodnej knihy		

Riadok	Iné expozície neobchodnej knihy	Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky		Hodnoty rizikovo vážených expozícií (RWEA)	
		Expozície podľa SA	Expozície podľa IRB	Expozície podľa SA	Expozície podľa IRB
		0010	0020	0030	0040
0080	Kryté dlhopisy				
0090	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi				
0100	Ústredné vlády a centrálne banky				
0110	Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi				
0120	Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi				
0130	Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi				

Riadok	Iné expozície neobchodnej knihy	Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky		Hodnoty rizikovo vážených expozícií (RWEA)	
		Expozície podľa SA	Expozície podľa IRB	Expozície podľa SA	Expozície podľa IRB
		0010	0020	0030	0040
0140	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa **nezaobchádza** ako so štátmi				
0150	Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa **nezaobchádza** ako so štátmi				
0160	Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa **nezaobchádza** ako so štátmi				
0170	Subjekty verejného sektora, s ktorými sa **nezaobchádza** ako so štátmi				
0180	Inštitúcie				
0190	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok				
0200	Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie				
0210	Retailové expozície				
0220	Z čoho: retailové expozície voči MSP				
0230	Podnikateľské subjekty				
0240	Finančné podnikateľské subjekty				
0250	Nefinančné podnikateľské subjekty				
0260	Expozície voči MSP				
0270	Expozície iné než expozície voči MSP				
0280	Expozície v stave zlyhania				
0290	Iné expozície				
0300	Z čoho: sekuritizačné expozície				
0310	Obchodné financovanie (doplňujúca položka)				
0320	Z čoho: v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov				

C 44.00 – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE (LR5)

Riadok		Stĺpec
		0010
0010	Podniková štruktúra inštitúcie	
0020	Zaobchádzanie s derivátmi	
0040	Druh inštitúcie	
0070	Inštitúcia s útvarom pre verejný rozvoj	
0080	Ústredná vláda, ktorá je ručiteľom verejnej rozvojovej úverovej inštitúcie/útvaru	
0090	Regionálna vláda, ktorá je ručiteľom verejnej rozvojovej úverovej inštitúcie/útvaru	
0100	Miestny orgán, ktorý je ručiteľom verejnej rozvojovej úverovej inštitúcie/útvaru	
0110	Druh záruky prijatej v súlade s článkom 429a ods. 2 písm. d) CRR – povinnosť chrániť životaschopnosť úverových inštitúcií	
0120	Druh záruky prijatej v súlade s článkom 429a ods. 2 písm. d) CRR – priame zaručenie požiadaviek na vlastné zdroje úverových inštitúcií, požiadaviek na financovanie alebo poskytnutých podporných úverov	
0130	Druh záruky prijatej v súlade s článkom 429a ods. 2 písm. d) CRR – nepriame zaručenie požiadaviek na vlastné zdroje úverových inštitúcií, požiadaviek na financovanie alebo poskytnutých podporných úverov	

C 47.00 – VÝPOČET UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY (LRCalc)

Riadok	Hodnoty expozície	Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
		0010
0010	SFT: Hodnota expozície	
0020	SFT: Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany	
0030	Odchýlka pre SFT: Dodatočná hodnota v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	
0040	Kreditné riziko protistrany pri transakciách SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	
0050	(–) Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovávaných klientom	
0061	Deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa SA-CCR (bez účinku kolaterálu na NICA)	

Riadok	Hodnoty expozície	Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
		0010
0065	(–) Účinok vykázania kolaterálu na NICA pri klientských transakciách zúčtovávaných prostredníctvom QCCP (SA-CCR – reprodukčné náklady)	
0071	(–) Účinok variačnej marže prijatej v hotovosti prípustnej na započítanie oproti trhovej hodnote derivátov (SA-CCR – reprodukčné náklady)	
0081	(–) Účinok vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (SA-CCR – reprodukčné náklady)	
0091	Deriváty: Príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa SA-CCR (multiplikátor = 1)	
0092	(–) Vplyv nižšieho multiplikátora klientských transakcií zúčtovávaných prostredníctvom QCCP na príspevok PFE (SA-CCR – potenciálna budúca expozícia)	
0093	(–) Účinok vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (SA-CCR – potenciálna budúca expozícia)	
0101	Odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	
0102	(–) Účinok vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (zjednodušený štandardizovaný prístup – reprodukčné náklady)	
0103	Odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu (multiplikátor = 1)	
0104	(–) Účinok vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (zjednodušený štandardizovaný prístup – potenciálna budúca expozícia)	
0110	Odchýlka pre deriváty: metóda pôvodnej expozície	
0120	(–) Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (metóda pôvodnej expozície)	
0130	Zhora ohraničená pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	
0140	(–) Prípustné kúpené kreditné deriváty započítané oproti vypísaným kreditným derivátom	
0150	Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 10 % v súlade s článkom 429f CRR	
0160	Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 20 % v súlade s článkom 429f CRR	

Riadok	Hodnoty expozície	Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
		0010
0170	Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 50 % v súlade s článkom 429f CRR	
0180	Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 100 % v súlade s článkom 429f CRR	
0181	(–) Všeobecné úpravy kreditného rizika pri podsúvahových položkách	
0185	Bežné nákupy a predaje čakajúce na vyrovnanie: účtovná hodnota podľa účtovania k dátumu uzavretia obchodu	
0186	Bežné predaje čakajúce na vyrovnanie: stornovanie účtovného vzájomného započítania podľa účtovania k dátumu uzavretia obchodu	
0187	(–) Bežné predaje čakajúce na vyrovnanie: vzájomné započítanie v súlade s článkom 429g ods. 2 CRR	
0188	Bežné nákupy čakajúce na vyrovnanie: úplné vykázanie prísľubov na úhradu podľa účtovania k dátumu vyrovnania	
0189	(–) Bežné nákupy čakajúce na vyrovnanie: započítanie prísľubov na úhradu podľa účtovania k dátumu vyrovnania v súlade s článkom 429g ods. 3 CRR	
0190	Ostatné aktíva	
0191	(–) Všeobecné úpravy kreditného rizika pri súvahových položkách	
0193	Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré nemožno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: hodnota v účtovnom rámci	
0194	Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré nemožno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: účinok pripočítania k vzájomnému započítaniu uplatneného v účtovnom rámci	
0195	Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: hodnota v účtovnom rámci	
0196	Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: účinok pripočítania k vzájomnému započítaniu uplatneného v účtovnom rámci	
0197	(–) Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: vykázanie vzájomného započítavania v súlade s článkom 429b ods. 2 CRR	
0198	(–) Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: vykázanie vzájomného započítavania v súlade s článkom 429b ods. 3 CRR	

Riadok	Hodnoty expozície	Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
		0010
0200	Pripočítanie sumy kolaterálu poskytnutého v súvislosti s derivátmi	
0210	(–) Pohľadávky pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách	
0220	(–) Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (počiatočná marža)	
0230	Úpravy o SFT na základe účtovania predajov	
0235	(–) Zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov	
0240	(–) Fiduciárne aktíva	
0250	(–) Expozície v rámci skupiny (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR	
0251	(–) Expozície schémy inštitucionálneho zabezpečenia vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR	
0252	(–) Vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov	
0253	(–) Vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov	
0254	(–) Vylúčené sekuritizované expozície, ktoré predstavujú prenos významného rizika	
0255	(–) Expozície voči centrálnej banke vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. n) CRR	
0256	(–) Vylúčené vedľajšie služby bankového typu centrálneho depozitára cenných papierov/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR	
0257	(–) Vylúčené vedľajšie služby bankového typu určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR	
0260	(–) Expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR	
0261	(–) Vylúčené expozície verejných rozvojových úverových inštitúcií – investície verejného sektora	
0262	(–) Vylúčené expozície verejných rozvojových úverových inštitúcií – podporné úvery poskytnuté verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou	
0263	(–) Vylúčené expozície verejných rozvojových úverových inštitúcií – podporné úvery, ktoré poskytol subjekt priamo zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu	

Riadok	Hodnoty expozície	Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
		0010
0264	(–) Vylúčené expozície verejných rozvojových úverových inštitúcií – podporné úvery, ktoré poskytol subjekt zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu prostredníctvom sprostredkovateľskej úverovej inštitúcie	
0265	(–) Vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými úverovými inštitúciami (alebo útvarmi) – podporné úvery poskytnuté verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou	
0266	(–) Vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými úverovými inštitúciami (alebo útvarmi) – podporné úvery, ktoré poskytol subjekt priamo zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu	
0267	(–) Vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými úverovými inštitúciami (alebo útvarmi) – podporné úvery, ktoré poskytol subjekt zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu prostredníctvom sprostredkovateľskej úverovej inštitúcie	
0270	(–) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	
0280	Suma aktíva odpočítaná (–) alebo pripočítaná (+) – kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	
0290	Celková veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1	
0300	Celková veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1	
Riadok	**Kapitál**	
0310	Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	
0320	Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	
Riadok	**Ukazovateľ finančnej páky**	
0330	Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1	
0340	Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1	
Riadok	**Požiadavky: sumy**	
0350	Požiadavka piliera 2 (P2R) na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky	
0360	Z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1	
0370	Vankúš ukazovateľa finančnej páky G-SII	
0380	Usmernenie týkajúce sa piliera 2 (P2G) na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky	

Riadok	Hodnoty expozície	Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
		0010
0390	Z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1	
0400	Z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1	
Riadok	**Požiadavky: ukazovatele**	
0410	Požiadavka piliera 1 na ukazovateľ finančnej páky	
0420	Celková požiadavka na ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (TSLRR)	
0430	TSLRR: má byť tvorené kapitálom CET1	
0440	Celková požiadavka na ukazovateľ finančnej páky (OLRR)	
0450	Podiel celkovej požiadavky na ukazovateľ finančnej páky (OLRR) a usmernenia pre pilier 2 (P2G)	
0460	OLRR a P2G: má byť tvorené kapitálom CET1	
0470	OLRR a P2G: má byť tvorené kapitálom Tier 1	
Riadok	**Doplňujúce položky**	
0480	Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatňovali IFRS 9 alebo analogické prechodné dojednania týkajúce sa očakávaných úverových strát	
0490	Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatňovalo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskmi a stratami oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	

C 48.01 – Volatilita ukazovateľa finančnej páky: priemerná hodnota za vykazované obdobie (LR6.1)

Riadok		Hodnota expozície SFT	Úpravy o SFT na základe účtovania predajov
		0010	0020
0010	Priemerná hodnota za vykazované obdobie		

C 48.02 – Volatilita ukazovateľa finančnej páky: denné hodnoty za vykazované obdobie (LR6.2)

Referenčný dátum v rámci vykazovaného obdobia	Hodnota expozície SFT	Úpravy o SFT na základe účtovania predajov
0010	0020	0030

„PRÍLOHA XI

POKYNY NA VYKAZOVANIE FINANČNEJ PÁKY

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 1418

1. **Štruktúra a iné pravidlá** 1418

1.1. **Štruktúra** 1418

1.2. **Pravidlá číslovania** 1418

1.3. **Skratky** 1418

1.4. **Pravidlá používania znamienok** 1419

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 1419

1. **Vzorce na výpočet ukazovateľa finančnej páky** 1419

2. **Prahy významnosti pre deriváty** 1419

3. **C 47.00 – Výpočet ukazovateľa finančnej páky (LRCalc)** 1420

4. **C 40.00 – Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície (LR1)** 1440

5. **C 43.00 – Alternatívne rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky (LR4)** 1448

6. **C 44.00 – Všeobecné informácie (LR5)** 1465

7. **C 48.00 Volatilita ukazovateľa finančnej páky (LR6)** 1466

8. **C 48.01 Volatilita ukazovateľa finančnej páky: priemerná hodnota za vykazované obdobie** 1466

9. **C 48.02 Volatilita ukazovateľa finančnej páky: denné hodnoty za vykazované obdobie** 1467

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. Štruktúra a iné pravidlá

1.1. Štruktúra

1. Táto príloha obsahuje ďalšie pokyny k vzorom (ďalej len „LR“) uvedeným v prílohe X k tomuto nariadeniu.

2. Celkovo sa rámec skladá z piatich vzorov:

— C47.00: Výpočet ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio Calculation – LRCalc): Výpočet ukazovateľa finančnej páky,

— C40.00: Vzor 1 ukazovateľa finančnej páky (LR1): Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície,

— C43.00: Vzor 4 ukazovateľa finančnej páky (LR4): Alternatívne rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky,

— C44.00: Vzor 5 ukazovateľa finančnej páky (LR5): Všeobecné informácie,

— C48.00: Volatilita ukazovateľa finančnej páky (LR6).

3. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy, ako aj ďalšie podrobné informácie o všeobecnejších aspektoch vykazovania.

1.2. Pravidlá číslovania

4. Pri odkazovaní na stĺpce, riadky a bunky vzorov sa v dokumente bude dodržiavať pravidlo označovania stanovené v nasledujúcich odsekoch. Tieto číselné kódy sa vo veľkej miere používajú v pravidlách validácie.

5. V pokynoch sa používa tento všeobecný zápis: {vzor;riadok;stĺpec}. Pri odkazovaní na celý riadok alebo stĺpec sa použije symbol hviezdičky.

6. V prípade validácií v rámci vzoru, keď sa používajú len údajové body z daného vzoru, zápisy nebudú odkazovať na vzor: {riadok;stĺpec}.

7. Na účely vykazovania finančnej páky výraz „z čoho“ odkazuje na položku, ktorá je podmnožinou kategórie expozície vyššej úrovne, zatiaľ čo výraz „doplňujúca položka“ odkazuje na samostatnú položku, ktorá nie je podmnožinou triedy expozícií. Vykazovanie oboch druhov buniek je povinné, ak nie je uvedené inak.

1.3. Skratky

8. Na účely tejto prílohy a súvisiacich vzorov sa používajú tieto skratky:

a) CRR, čo je skratka pre nariadenie o kapitálových požiadavkách a znamená nariadenie (EÚ) č. 575/2013;

b) CRD, čo je skratka pre smernicu o kapitálových požiadavkách a znamená smernicu 2013/36/EÚ;

c) SFT, čo je skratka pre transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov a znamená „repo transakciu, transakciu požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít alebo transakciu požičiavania s dozabezpečením“, ako sa uvádza v článku 4 ods. 1 bode 139 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

d) CRM, čo je skratka pre zmierňovanie kreditného rizika;

e) CSD, čo je skratka pre centrálny depozitár cenných papierov;

f) QCCP, čo je skratka pre kvalifikovanú centrálnu protistranu.

g) PFE, čo je skratka pre potenciálnu budúcu expozíciu.

1.4. **Pravidlá používania znamienok**

9. Všetky sumy sa vykazujú ako kladné čísla. S výnimkou:

a) Ak je pred označením určitej položky záporné znamienko (–), očakáva sa, že v prípade tejto položky sa neuvedie žiadne kladné číslo.

b) {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, ktoré majú v extrémnych prípadoch zápornú hodnotu, inak majú kladnú hodnotu.

c) {LRCalc;0280;0010} môžu mať kladnú hodnotu podľa článku 473a ods. 7 CRR, inak majú zápornú hodnotu.

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. **Vzorce na výpočet ukazovateľa finančnej páky**

1. Ukazovateľ finančnej páky je založený na miere kapitálu a veľkosti celkovej expozície, ktoré sa môžu vypočítať pomocou buniek z LRCalc.

2. Ukazovateľ finančnej páky – úplne zavedené vymedzenie = LRCalc;0310;0010}/{LRCalc;0290;0010.

3. Ukazovateľ finančnej páky – prechodné vymedzenie = LRCalc;0320;0010/LRCalc;0300;0010.

2. **Prahy významnosti pre deriváty**

4. S cieľom znížiť záťaž spojenú s vykazovaním pre inštitúcie s obmedzenými expozíciami derivátov sa na zmeranie relatívnej významnosti derivátových expozícií na celkovej expozícii ukazovateľa finančnej páky použijú nasledujúce veľkosti. Inštitúcie vypočítavajú tieto veľkosti takto:

5.

$$\text{Podiel derivátov} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

.

6. Kde sa veľkosť derivátovej expozície rovná: {LRCalc;0061;0010}+{LRCalc;0065;0010}+{LRCalc;0071;0010}+{LRCalc;0081;0010}+{LRCalc;0091;0010}+{LRCalc;0092;0010}+{LRCalc;0093;0010}+{LRCalc;0101;0010}+{LRCalc;0102;0010}+{LRCalc;0103;0010}+{LRCalc;0104;0010}+{LRCalc;0110;0010}+{LRCalc;0120;0010}+{LRCalc;0130;0010}+{LRCalc;0140;0010}

7. Kde sa veľkosť celkovej expozície rovná: {LRCalc;0290;0010}.

8. Celková pomyselná hodnota uvádzaná v derivátoch = {LR1; 0010;0070}. Toto je bunka, ktorú inštitúcie musia vždy vykazovať.

9. Objem kreditných derivátov = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Toto sú bunky, ktoré inštitúcie musia vždy vykazovať.

10. Inštitúcie sú povinné vykazovať bunky uvedené v odseku 13, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:

a) podiel derivátov uvedený v odseku 5 je vyšší ako 1,5 %.

b) podiel derivátov uvedený v odseku 5 je vyšší ako 2,0 %.

Kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4 tohto nariadenia sa uplatňujú, s výnimkou písmena b), ak inštitúcie začnú predkladať informácie od nasledujúceho referenčného dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

11. Inštitúcie, v prípade ktorých celková pomyselná hodnota uvádzaná v derivátoch podľa vymedzenia v odseku 8 presahuje 10 miliárd EUR, vykazujú bunky uvedené v odseku 13, aj keď ich podiel derivátov nespĺňa podmienky uvedené v odseku 10.

Kritériá vstupu uvedené v článku 4 tohto nariadenia sa neuplatňujú na odsek 4 Inštitúcie začnú vykazovať informácie od nasledujúceho referenčného dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

12. Inštitúcie sú povinné vykazovať bunky uvedené v odseku 14, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:

a) objem kreditných derivátov uvedený v odseku 9 je vyšší ako 300 miliónov EUR,

b) objem kreditných derivátov uvedený v odseku 9 je vyšší ako 500 miliónov EUR.

Kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4 tohto nariadenia sa uplatňujú, s výnimkou písmena b), ak inštitúcie začnú prekladať informácie od nasledujúceho referenčného dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

13. Bunky, ktoré sú inštitúcie povinné vykazovať v súlade s odsekmi 10 a 11, sú tieto: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020} a {LR1;0060;0070}.

14. Bunky, ktoré sú inštitúcie povinné vykazovať v súlade s odsekom 12, sú tieto: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} a {LR1;0050;0085}.

3. **C 47.00 – Výpočet ukazovateľa finančnej páky (LRCalc)**

15. V tomto vzore sa zhromažďujú údaje potrebné na výpočet ukazovateľa finančnej páky podľa vymedzenia v siedmej časti CRR.

16. Inštitúcie podávajú správu o ukazovateli finančnej páky štvrťročne. V každom štvrťroku je hodnotou „k referenčnému dátumu vykazovania“ hodnota k poslednému kalendárnemu dňu tretieho mesiaca príslušného štvrťroka.

17. Inštitúcie vykazujú položky v oddiele pre hodnoty expozícií s kladným znamienkom v súlade s pravidlami používania znamienok uvedenými v časti I odseku 9 tejto prílohy [s výnimkou {LRCalc;0270;0010} a {LRCalc;0280;0010}], akoby sa položky so záporným znamienkom (napríklad výnimky/odpočty) v súlade s pravidlami používania znamienok uvedenými v časti I odseku 9 tejto prílohy neuplatňovali.

18. Každá suma, ktorá vlastné zdroje alebo expozíciu ukazovateľa finančnej páky zvyšuje, sa vykazuje ako kladné číslo. Naopak každá suma, ktorá celkové vlastné zdroje alebo expozíciu ukazovateľa finančnej páky znižuje, sa vykazuje ako záporné číslo. Ak je pred označením určitej položky záporné znamienko (–), očakáva sa, že v prípade tejto položky sa neuvedie žiadne kladné číslo.

19. Ak by sa hodnota mohla kvalifikovať na odpočet z viacerých dôvodov, hodnota sa zníži len pri expozícii v jednom z riadkov vzoru C47.00.

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{0010;0010}	**SFT: Hodnota expozície** Článok 429b ods. 1 písm. b) a ods. 4 a 5 CRR. Expozícia SFT vypočítaná v súlade s článkom 429b ods. 1 písm. b) a ods. 4 a 5 CRR. Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429e ods. 7 písm. c) CRR. Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Uvedené položky inštitúcie namiesto toho zahrnú do {0190;0010}. Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú SFT, v ktorých konajú ako zástupcovia, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429e ods. 7 písm. a) CRR.
{0020;0010}	**SFT: Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany** Článok 429e ods. 1 CRR Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany pri SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, určená v súlade s článkom 429e ods. 2 alebo 3 CRR a článkom 429e ods. 4, podľa konkrétneho prípadu. Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429e ods. 7 písm. c) CRR. Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú SFT, v ktorých konajú ako zástupcovia, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429e ods. 7 písm. a) CRR. Uvedené položky inštitúcie namiesto toho zahrnú do {0040;0010}.
{0030;0010}	**Odchýlka pre SFT: Dodatočná hodnota v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR** Článok 429e ods. 5 a 222 CRR

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
	Hodnota expozície SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, vypočítaná v súlade s článkom 222 CRR, pričom sa uplatňuje dolné ohraničenie uplatniteľnej rizikovej váhy na úrovni 20 %. Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429e ods. 7 písm. c) CRR. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú transakcie, pre ktoré sa dodatočná hodnota danej hodnoty expozície ukazovateľa finančnej páky určuje v súlade s metódou uvedenou v článku 429e ods. 1 CRR.
{0040;0010}	**Kreditné riziko protistrany pri transakciách SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca** Článok 429e ods. 7 písm. a) a článok 429e ods. 2 a 3 CRR. Hodnota expozície SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429e ods. 7 písm. a) CRR, pozostáva len z dodatočnej hodnoty určenej v súlade s článkom 429e ods. 2 alebo 3 CRR, podľa konkrétneho prípadu. Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú transakcie v súlade s článkom 429e ods. 7 písm. c). Inštitúcie namiesto toho zahrnú uvedené položky do {0010;0010} a {0020;0010} alebo {0010;0010} a {0030;0010}, podľa konkrétneho prípadu.
{0050;0010}	(–) **Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovávaných klientom** Článok 429a ods. 1 písm. g) a článok 306 ods. 1 písm. c) CRR. Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovávaných klientom za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Ak je vyňatá časť expozícií voči centrálnej protistrane cenným papierom, nevykazuje sa v tejto bunke, ak nejde o opakovane zložený cenný papier, ktorý sa na základe uplatniteľného účtovného rámca (t. j. v súlade s článkom 111 ods. 1 prvou vetou CRR) zahŕňa v plnej hodnote. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0010;0010}, {0020;0010} a {0030;0010}, ako keby sa neuplatňovalo žiadne vyňatie, a ak ide o opakovane poskytnutý cenný papier, ktorý sa na základe uplatniteľného účtovného rámca zahŕňa v plnej hodnote, dodatočne aj do {0190;0010}. Ak inštitúcia v prípade vyňatej časti SFT vykázanej v {0190;0010} a nevykázanej v {0020;0010} alebo {0030;0010} poskytla počiatočnú maržu, inštitúcia ju môže vykázať v tejto bunke.
{0061;0010}	**Deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa SA-CCR (bez účinku kolaterálu na NICA)** Článok 429c ods. 1 CRR Reprodukčné náklady podľa článku 275 CRR bez vplyvu kolaterálu na NICA a bez účinku prípadnej variačnej marže. Inštitúcie na účely tejto bunky neuplatňujú výnimky podľa článku 429c ods. 3 a 4 a článku 429a ods. 1 písm. g) CRR. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
	Ako je stanovené v článku 429c ods. 1 CRR, inštitúcie môžu zohľadniť účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 295 CRR. Krížové vzájomné započítavanie produktov sa neuplatňuje. Inštitúcie však môžu využívať vzájomné započítavanie v rámci kategórie produktov uvedenej v článku 272 bode 25 písm. c) CRR a v rámci kreditných derivátov, keď sú predmetom dohody o vzájomnom krížovom započítavaní produktov uvedenej v článku 295 písm. c) CRR. Inštitúcie zahŕňajú všetky kreditné deriváty, nielen výhradne deriváty v obchodnej knihe. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatnením zjednodušeného štandardizovaného prístupu alebo metódy pôvodnej expozície.
{0065;0010}	(–) **Účinok vykázania kolaterálu na NICA pri klientských transakciách zúčtovávaných prostredníctvom QCCP (SA-CCR – reprodukčné náklady)** Článok 429c ods. 4 CRR Uplatnenie výnimky podľa článku 429c ods. 4 CRR na výpočet reprodukčných nákladov zmlúv o derivátoch s klientmi, ak sú tieto zmluvy zúčtované prostredníctvom QCCP. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0061;0010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0071;0010}	(–) **Účinok variačnej marže prijatej v hotovosti prípustnej na započítanie oproti trhovej hodnote derivátov (SA-CCR – reprodukčné náklady)** Článok 429c ods. 3 CRR Variačná marža prijatá v hotovosti od protistrany, ktorá je prípustná na započítanie oproti podielu reprodukčných nákladov derivátových expozícií v súlade s článkom 429c ods. 3 CRR. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Každá hotovostná variačná marža prijatá v rámci vyňatej časti expozície zúčtovávanej centrálnou protistranou v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. g) CRR sa nevykazuje. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0061;0010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne odpočítanie hotovostnej variačnej marže.
{0081;0010}	(–) **Účinok vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (SA-CCR – reprodukčné náklady)** Článok 429a ods. 1 písm. g) CRR Podiel reprodukčných nákladov vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Táto suma sa vykazuje bez započítania hotovostnej variačnej marže prijatej v rámci tejto časti. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0061;0010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
{0091;0010}	**Deriváty: Príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa SA-CCR (multiplikátor = 1)** Článok 429c ods. 5 CRR Potenciálna budúca expozícia podľa článku 278 CRR za predpokladu, že multiplikátor je rovný 1, t. j. bez uplatnenia výnimky týkajúcej sa zmlúv s klientmi, ak sú tieto zmluvy zúčtované QCCP podľa článku 429c ods. 5 CRR. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR.
{0092;0010}	(–) **Vplyv nižšieho multiplikátora klientských transakcií zúčtovávaných prostredníctvom QCCP na príspevok PFE (SA-CCR – potenciálna budúca expozícia)** Článok 429c ods. 5 CRR Uplatnenie výnimky podľa článku 429c ods. 5 CRR na výpočet PFE zmlúv o derivátoch s klientmi, ak sú tieto zmluvy zúčtované prostredníctvom QCCP. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0091;0010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0093;0010}	(–) **Účinok vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (SA-CCR – potenciálna budúca expozícia)** Článok 429a ods. 1 písm. g) CRR Potenciálna budúca expozícia vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientskych derivátových transakcií za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0091;0010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0101;0010}	**Odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu** Článok 429c ods. 6 a článok 281 CRR V tejto bunke sa uvádza veľkosť expozície v súvislosti so zmluvami uvedenými v bodoch 1 a 2 prílohy II k CRR vypočítaná v súlade so zjednodušeným štandardizovaným prístupom podľa článku 281 CRR. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Inštitúcie, ktoré uplatňujú zjednodušený štandardizovaný prístup, neznižujú veľkosť celkovej expozície o sumu variačnej marže prijatej v súlade s článkom 429c ods. 6 CRR. Preto sa neuplatňuje výnimka pre zmluvy o derivátoch s klientmi, keď sú tieto zmluvy zúčtované QCCP podľa článku 429c ods. 4 CRR. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatnením SA-CCR alebo metódy pôvodnej expozície.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
{0102;0010}	(–) **Účinok vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (zjednodušený štandardizovaný prístup – reprodukčné náklady)** Článok 429a 1 písm. g) CRR Podiel reprodukčných nákladov vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Táto suma sa vykazuje bez započítania hotovostnej variačnej marže prijatej v rámci tejto časti. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0101;0010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0103;0010}	**Odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu (multiplikátor = 1)** Článok 281 ods. 2 písm. f) a článok 429c ods. 6 CRR. Potenciálna budúca expozícia v súlade so zjednodušeným štandardizovaným prístupom stanoveným v článku 281 CRR za predpokladu, že multiplikátor je rovný 1. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Inštitúcie, ktoré uplatňujú zjednodušený štandardizovaný prístup, neznižujú veľkosť celkovej expozície o sumu variačnej marže prijatej v súlade s článkom 429c ods. 6 CRR.
{0104;0010}	(–) **Účinok vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (zjednodušený štandardizovaný prístup – potenciálna budúca expozícia)** Článok 429a 1 písm. g) CRR Potenciálna budúca expozícia vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Táto suma sa vykazuje s koeficientom alfa na úrovni 1,4, ktorý sa uplatňuje podľa článku 274 ods. 2 CRR. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0103;0010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0110;0010}	**Odchýlka pre deriváty: metóda pôvodnej expozície** Článok 429c ods. 6 a 282 CRR V tejto bunke sa uvádza veľkosť expozície v súvislosti so zmluvami uvedenými v bodoch 1 a 2 prílohy II k CRR vypočítaná v súlade s metódou pôvodnej expozície podľa článku 282 CRR. Inštitúcie, ktoré uplatňujú metódu pôvodnej expozície, neznižujú veľkosť celkovej expozície o sumu variačnej marže prijatej v súlade s článkom 429c ods. 6 CRR. Inštitúcie, ktoré nepoužívajú metódu pôvodnej expozície, túto bunku nevykazujú. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatnením SA-CCR alebo zjednodušeného štandardizovaného prístupu.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
{0120;0010}	(–) **Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (metóda pôvodnej expozície)** Článok 429a 1 písm. g) CRR Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane v prípade transakcií zúčtovávaných klientom pri uplatnení metódy pôvodnej expozície stanovenej v článku 282 CRR za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {0110;0010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0130;0010}	**Zhora ohraničená pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov** Článok 429d CRR Inštitúcie určia zhora ohraničenú pomyselnú hodnotu vypísaných kreditných derivátov podľa vymedzenia v článku 429d ods. 1 v súlade s článkom 429d CRR.
{0140;0010}	(–) **Prípustné kúpené kreditné deriváty započítané oproti vypísaným kreditným derivátom** Článok 429d CRR Zhora ohraničená pomyselná hodnota kúpených kreditných derivátov (t. j. keď inštitúcia kupuje od protistrany kreditné zabezpečenie) na rovnaké referenčné názvy, ako sú tie kreditné deriváty, ktoré inštitúcia vypísala, ak sa zostatková splatnosť kúpeného zabezpečenia rovná alebo je väčšia než zostatková splatnosť predaného zabezpečenia. Takže hodnota za jednotlivé referenčné názvy nesmie byť väčšia než hodnota uvedená v {0130;0010}.
{0150;0010}	**Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 10 % v súlade s článkom 429f CRR** Článok 429f, článok 111 ods. 1 písm. d) a článok 166 ods. 9 CRR Hodnota expozície nízkorizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429f a článkom 111 ods. 1 písm. d) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 0 %, uvedených v bode 4 písm. a) až c) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 10 % nominálnej hodnoty). Ide o prísľuby, ktoré môžu byť kedykoľvek bezpodmienečne zrušené inštitúciou bez výpovede alebo ktoré efektívne umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka. Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika. Namiesto toho, ako je uvedené v článku 429f ods. 2, môžu inštitúcie znížiť ekvivalentnú sumu expozície voči kreditnému riziku podsúvahovej položky o zodpovedajúcu sumu špecifických úprav kreditného rizika. Na tento výpočet sa vzťahuje dolné ohraničenie na úrovni nula. Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty, SFT a pozície uvedené v článku 429d v súlade s článkom 429f CRR.
{0160;0010}	**Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 20 % v súlade s článkom 429f CRR** Článok 429f, článok 111 ods. 1 písm. c) a článok 166 ods. 9 CRR

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
	Hodnota expozície stredne/nízko rizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429f a článkom 111 ods. 1 písm. c) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 20 %, uvedených v bode 3 písm. a) a b) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 20 % nominálnej hodnoty). Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika. Namiesto toho, ako je uvedené v článku 429f ods. 2, môžu inštitúcie znížiť ekvivalentnú sumu expozície voči kreditnému riziku podsúvahovej položky o zodpovedajúcu sumu špecifických úprav kreditného rizika. Na tento výpočet sa vzťahuje dolné ohraničenie na úrovni nula. Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty, SFT a pozície uvedené v článku 429d v súlade s článkom 429f CRR.
{0170;0010}	**Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 50 % v súlade s článkom 429f CRR** Článok 429f, článok 111 ods. 1 písm. b) a článok 166 ods. 9 CRR Hodnota expozície stredne rizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429f a článkom 111 ods. 1 písm. b) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 50 % v zmysle vymedzenia podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, uvedených v bode 2 písm. a) a b) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 50 % nominálnej hodnoty). Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika. Namiesto toho, ako je uvedené v článku 429f ods. 2, môžu inštitúcie znížiť ekvivalentnú sumu expozície voči kreditnému riziku podsúvahovej položky o zodpovedajúcu sumu špecifických úprav kreditného rizika. Na tento výpočet sa vzťahuje dolné ohraničenie na úrovni nula. Táto bunka zahŕňa nástroje likvidity a iné prísľuby pre sekuritizácie. Inými slovami, konverzný faktor úverov pre všetky nástroje likvidity v súlade s článkom 255 CRR je 50 % bez ohľadu na splatnosť. Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty, SFT a pozície uvedené v článku 429d v súlade s článkom 429f CRR.
{0180;0010}	**Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 100 % v súlade s článkom 429f CRR** Článok 429f, článok 111 ods. 1 písm. a) a článok 166 ods. 9 CRR Hodnota expozície vysoko rizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429f a článkom 111 ods. 1 písm. a) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 100 %, uvedených v prílohe I bode 1 písm. a) až k) CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 100 % nominálnej hodnoty).

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
	Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika. Namiesto toho, ako je uvedené v článku 429f ods. 2, môžu inštitúcie znížiť ekvivalentnú sumu expozície voči kreditnému riziku podsúvahovej položky o zodpovedajúcu sumu špecifických úprav kreditného rizika. Na tento výpočet sa vzťahuje dolné ohraničenie na úrovni nula. Táto bunka zahŕňa nástroje likvidity a iné prísľuby pre sekuritizácie. Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty, SFT a pozície uvedené v článku 429d v súlade s článkom 429f CRR.
{0181;0010}	(–) **Všeobecné úpravy kreditného rizika pri podsúvahových položkách** Článok 429 ods. 4 CRR Suma všeobecných úprav kreditného rizika zodpovedajúca podsúvahovým položkám uvedeným v článku 429 ods. 4 písm. d), ktoré inštitúcie odpočítavajú v súlade s článkom 429 ods. 4 posledným pododsekom CRR. Vykázaná suma sa nezohľadňuje ako zníženie pri výpočte podsúvahových položiek vykázaných v riadkoch {0150;0010} až {0180;0010}.
{0185;0010}	**Bežné nákupy a predaje čakajúce na vyrovnanie: účtovná hodnota podľa účtovania k dátumu uzavretia obchodu** Článok 429g ods. 1 CRR Súčet: — suma hotovosti súvisiaca s bežnými nákupmi, ktoré zostávajú v súvahe do dátumu vyrovnania ako aktíva, v súlade s článkom 429 ods. 4 písm. a) CRR; — peňažné pohľadávky súvisiace s bežnými predajmi, ktoré zostávajú v súvahe do dátumu vyrovnania ako aktíva, v súlade s článkom 429 ods. 4 písm. a) CRR. Táto suma je po zohľadnení účinku vzájomného započítania medzi peňažnými pohľadávkami z bežných predajov čakajúcich na vyrovnanie a peňažnými záväzkami z bežných nákupov čakajúcich na vyrovnanie, ako to umožňuje uplatniteľný účtovný rámec. Inštitúcie, ktoré uplatňujú účtovanie k dátumu uzavretia obchodu, vykazujú vyššie uvedený súčet v tejto bunke namiesto riadku 0190 „ostatné aktíva“, zatiaľ čo v riadku 0190 vykazujú cenné papiere súvisiace s bežnými nákupmi.
{0186;0010}	**Bežné predaje čakajúce na vyrovnanie: stornovanie účtovného vzájomného započítania podľa účtovania k dátumu uzavretia obchodu** Článok 429g ods. 2 CRR Suma vzájomného započítania medzi peňažnými pohľadávkami z bežných predajov čakajúcich na vyrovnanie a peňažnými záväzkami z bežných nákupov čakajúcich na vyrovnanie, ako to umožňuje účtovný rámec.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
{0187;0010}	(–) **Bežné predaje čakajúce na vyrovnanie: vzájomné započítanie v súlade s článkom 429g ods. 2 CRR** Článok 429g ods. 2 CRR Táto suma predstavuje vzájomné započítanie medzi peňažnými pohľadávkami a peňažnými záväzkami, ak sú súvisiace bežné predaje aj nákupy vyrovnané na základe dodania oproti platbe v súlade s článkom 429g ods. 2 CRR.
{0188;0010}	**Bežné nákupy čakajúce na vyrovnanie: úplné vykázanie prísľubov na úhradu podľa účtovania k dátumu vyrovnania** Článok 429g ods. 3 CRR Úplná nominálna hodnota prísľubov na úhradu súvisiacich s bežnými nákupmi v prípade inštitúcií, ktoré v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom uplatňujú účtovanie k dátumu vyrovnania na bežné nákupy a predaje. Cenné papiere súvisiace s bežnými predajmi sa vykazujú v riadku 0190 „ostatné aktíva“.
{0189;0010}	(–) **Bežné nákupy čakajúce na vyrovnanie: započítanie prísľubov na úhradu podľa účtovania k dátumu vyrovnania v súlade s článkom 429g ods. 3 CRR** Článok 429g ods. 3 CRR Časť sumy vykázanej v riadku 0188 vzájomne započítaná oproti plnej nominálnej hodnote peňažných pohľadávok týkajúcich sa bežných predajov čakajúcich na vyrovnanie v súlade s článkom 429g ods. 3 CRR.
{0190;0010}	**Ostatné aktíva** Článok 429 ods. 4 písm. a) CRR Všetky aktíva iné ako zmluvy o derivátoch uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT (medzi iné aktíva, ktoré sa majú vykazovať v tejto bunke, patria napríklad účtovné pohľadávky pri poskytnutej hotovostnej variačnej marži, ak boli vykázané podľa prevádzkového účtovného rámca, likvidné aktíva v zmysle vymedzenia podľa ukazovateľa krytia likvidity, neúspešné transakcie a nevyrovnané transakcie). Inštitúcie vychádzajú pri oceňovaní zo zásad stanovených v článku 429b ods. 1 a 429 ods. 7 CRR. Inštitúcie do tejto bunky zahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom SFT a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Okrem toho tu inštitúcie vykazujú položky, ktoré sa odpočítavajú od vlastného kapitálu Tier 1, a položky dodatočného kapitálu Tier 1 (napr. nehmotné aktíva, odložené daňové pohľadávky atď.). Suma vykázaná v riadku {0191;0010} sa nezohľadňuje ako zníženie pri výpočte tohto riadku. Dohody o konsolidácii zostatkov sa vykazujú v riadkoch {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} a {0198;0010}, a nie tu.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
{0191;0010}	(–) **Všeobecné úpravy kreditného rizika pri súvahových položkách** Článok 429 ods. 4 CRR Suma všeobecných úprav kreditného rizika zodpovedajúca súvahovým položkám uvedeným v článku 429 ods. 4 písm. a), ktoré inštitúcie odpočítavajú v súlade s článkom 429 ods. 4 posledným pododsekom CRR. Vykázaná suma sa nezohľadňuje ako zníženie pri výpočte ostatných aktív vykázaných v {0190;0010}.
{0193;0010}	**Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré nemožno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: hodnota v účtovnom rámci** Článok 429b ods. 2 a 3 CRR Účtovná hodnota dohôd o konsolidácii zostatkov, t. j. dohôd, pomocou ktorých sa zoskupia kreditné alebo debetné zostatky niekoľkých individuálnych účtov na účely riadenia hotovosti alebo likvidity, ktoré nemožno vzájomne započítavať v súlade s článkom 429b ods. 2 a 3 CRR.
{0194;0010}	**Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré nemožno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: účinok pripočítania k vzájomnému započítaniu uplatneného v účtovnom rámci** Článok 429 ods. 7 písm. b) a článok 429b ods. 2 a 3 CRR Suma vzájomne započítaná podľa uplatniteľného účtovného rámca pre dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré nemožno vzájomne započítavať na prudenciálne účely, vykázaná v {0193;0010}.
{0195;0010}	**Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: hodnota v účtovnom rámci** Článok 429b ods. 2 a 3 CRR Účtovná hodnota dohôd o konsolidácii zostatkov, t. j. dohôd, pomocou ktorých sa zoskupia kreditné alebo debetné zostatky niekoľkých individuálnych účtov na účely riadenia hotovosti alebo likvidity, ktoré možno vzájomne započítavať v súlade s článkom 429b ods. 2 a 3 CRR.
{0196;0010}	**Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: účinok pripočítania k vzájomnému započítaniu uplatneného v účtovnom rámci** Článok 429b ods. 2 a 3 CRR Suma vzájomne započítaná podľa uplatniteľného účtovného rámca pre dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely, vykázaná v {0195;0010}. Ak inštitúcia spĺňa podmienky článku 429b ods. 2 písm. b), neuplatňuje pripočítanie v tomto riadku na zostatky zaniknuté na základe postupu stanoveného v článku 429b ods. 2 písm. a).
{0197;0010}	(–) **Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: vykázanie vzájomného započítavania v súlade s článkom 429b ods. 2 CRR** Článok 429b ods. 2 CRR Suma vzájomne započítaná z hrubej expozície súvisiacej s dohodami o konsolidácii zostatkov (súčet riadkov 0195 a 0196) v súlade s článkom 429b ods. 2

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
{0198;0010}	(–) **Dohody o konsolidácii zostatkov, ktoré možno vzájomne započítavať na prudenciálne účely: vykázanie vzájomného započítavania v súlade s článkom 429b ods. 3 CRR** Článok 429b ods. 3 CRR Suma predstavuje vzájomné započítavanie z hrubej expozície súvisiacej s dohodami o konsolidácii zostatkov (súčet riadkov 0195 a 0196) v súlade s článkom 429b ods. 3
{0200;0010}	**Pripočítanie sumy kolaterálu poskytnutého v súvislosti s derivátmi** Článok 429c ods. 2 CRR Výška akéhokoľvek poskytnutého kolaterálu súvisiaceho s derivátmi, ak sa poskytnutím tohto kolaterálu znižuje výška aktív podľa uplatniteľného účtovného rámca, ako je stanovené v článku 429c ods. 2 CRR. Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú počiatočnú maržu pri klientských derivátových transakciách zúčtovávaných prostredníctvom kvalifikovanej centrálnej protistrany (QCCP) ani prípustnú hotovostnú variačnú maržu v zmysle vymedzenia v článku 429c ods. 3 CRR.
{0210;0010}	(–) **Pohľadávky pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách** Článok 429c ods. 3 písm. c) CRR Pohľadávky pri variačnej marži zaplatenej v hotovosti protistrane v derivátových transakciách, ak sa od inštitúcie na základe uplatniteľného účtovného rámca vyžaduje, aby tieto pohľadávky vykázala ako aktívum, za predpokladu, že sú splnené podmienky uvedené v článku 429c ods. 3 písm. a) až e) CRR. Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do ostatných aktív vykázaných v {0190;0010}.
{0220;0010}	(–) **Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom (počiatočná marža)** Článok 429a 1 písm. g) CRR Podiel (poskytnutej) počiatočnej marže vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do ostatných aktív vykázaných v {0190;0010}.
{0230;0010}	**Úpravy o SFT na základe účtovania predajov** Článok 429e ods. 6 CRR Hodnota cenných papierov požičaných v repo transakcii, ktorých vykazovanie sa ukončilo z dôvodu transakcie na základe účtovania predajov podľa uplatniteľného účtovného rámca.
{0235;0010}	(–) **Zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov** Článok 429 ods. 8 CRR Suma znížená z hodnoty expozície úveru na predbežné financovanie alebo medziúveru v súlade s článkom 429 ods. 8 CRR. Vykázaná suma sa musí zahrnúť do ostatných aktív vykázaných v {0190, 0010}.

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{0240;0010}	(–) **Fiduciárne aktíva** Článok 429a 1 písm. i) CRR Hodnota fiduciárnych aktív, ktoré sú vykázané v súvahe inštitúcie na základe národných všeobecne uznávaných účtovných zásad, spĺňajú kritéria IFRS 9 pre nevykazovanie a prípadne IFRS 10 pre nekonsolidáciu, v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) CRR, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do ostatných aktív vykázaných v {0190;0010}.
{0250;0010}	(–) **Expozície v rámci skupiny (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR** Článok 429a ods. 1 písm. c) a článok 113 ods. 6 CRR Expozície, ktoré neboli konsolidované na uplatniteľnej úrovni konsolidácie a s ktorými sa môže zaobchádzať podľa článku 113 ods. 6 CRR, za predpokladu, že sú splnené všetky podmienky stanovené v článku 113 ods. 6 písm. a) až e) CRR, a ak príslušné orgány udelili svoj súhlas. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0251;0010}	(–) **Expozície schémy inštitucionálneho zabezpečenia vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR** Článok 429a ods. 1 písm. c) a článok 113 ods. 7 CRR Expozície, s ktorými sa môže zaobchádzať podľa článku 113 ods. 7 CRR, za predpokladu, že sú splnené všetky podmienky stanovené v článku 113 ods. 7 písm. a) až i) CRR, a ak príslušné orgány udelili svoj súhlas. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0252;0010}	(–) **Vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov** Článok 429a 1 písm. f) CRR Zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov, ktoré možno vylúčiť, keď sú splnené podmienky článku 429a ods. 1 písm. f) CRR. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0253;0010}	(–) **Vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov** Článok 429a 1 písm. k) CRR Nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov, ktorý nebol požičaný, ktorý možno vylúčiť v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. k). Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{0254;0010}	(–) **Vylúčené sekuritizované expozície, ktoré predstavujú prenos významného rizika** Článok 429a 1 písm. m) CRR Sekuritizované expozície z tradičnej sekuritizácie, ktoré spĺňajú podmienky pre prenos významného rizika stanovené v článku 244 ods. 2 Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0255;0010}	(–) **Expozície voči centrálnej banke vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. n) CRR** Článok 429a 1 písm. n) CRR Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0256;0010}	(–) **Vylúčené vedľajšie služby bankového typu centrálneho depozitára cenných papierov/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR** Článok 429a 1 písm. o) CRR Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0257;0010}	(–) **Vylúčené vedľajšie služby bankového typu určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR** Článok 429a 1 písm. p) CRR Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0260;0010}	(–) **Expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR** Článok 429a 1 písm. j) CRR Expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR za predpokladu splnenia v ňom uvedených podmienok. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0261;0010}	(–) **Vylúčené expozície verejných rozvojových úverových inštitúcií – investície verejného sektora** Článok 429a ods. 1 písm. d) a ods. 2 CRR. Expozície vyplývajúce z aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústredným vládam, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora vo vzťahu k investíciám verejného sektora, ktoré možno vylúčiť v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. d) CRR. Ak sa pohľadávka kvalifikuje aj ako podporný úver podľa článku 429a ods. 3, nevykazuje sa v tejto bunke, ale v riadkoch 0262 – 0264, podľa konkrétneho prípadu. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
{0262;0010}	(–) **Vylúčené expozície verejných rozvojových úverových inštitúcií – podporné úvery poskytnuté verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou** Článok 429a ods. 1 písm. d) a ods. 2 a 3 CRR Expozície vyplývajúce z podporných úverov vrátane postupovania podporných úverov poskytnutých verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, ktoré možno vylúčiť v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. d) CRR. Zohľadňujú sa aj expozície útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom CRR. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0263;0010}	(–) **Vylúčené expozície verejných rozvojových úverových inštitúcií – podporné úvery, ktoré poskytol subjekt priamo zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu** Článok 429a ods. 1 písm. d) a ods. 2 a 3 CRR Expozície vyplývajúce z podporných úverov vrátane postupovania podporných úverov, ktoré poskytol subjekt priamo zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu, ktoré možno vylúčiť v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. d). Zohľadňujú sa aj expozície útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0264;0010}	(–) **Vylúčené expozície verejných rozvojových úverových inštitúcií – podporné úvery, ktoré poskytol subjekt zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu prostredníctvom sprostredkovateľskej úverovej inštitúcie** Článok 429a ods. 1 písm. d) a ods. 2 a 3 CRR Expozície vyplývajúce z podporných úverov vrátane postupovania podporných úverov, ktoré poskytol subjekt zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu prostredníctvom sprostredkovateľskej úverovej inštitúcie, ktoré možno vylúčiť v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. d). Zohľadňujú sa aj expozície útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0265;0010}	(–) **Vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými úverovými inštitúciami (alebo útvarmi) – podporné úvery poskytnuté verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou** Článok 429a ods. 1 písm. e) a ods. 2 a 3 CRR Časti expozícií vyplývajúce z postupovania podporných úverov na iné úverové inštitúcie, ak podporné úvery poskytla verejná rozvojová úverová inštitúcia. Zohľadňujú sa aj časti expozícií útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán nezaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
{0266;0010}	(–) **Vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými úverovými inštitúciami (alebo útvarmi) – podporné úvery, ktoré poskytol subjekt priamo zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu** Článok 429a ods. 1 písm. e) a ods. 2 a 3 CRR Časti expozícií vyplývajúce z postupovania podporných úverov na iné úverové inštitúcie, keď podporné úvery poskytol subjekt zriadený priamo ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu. Zohľadňujú sa aj časti expozícií útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán nezaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0267;0010}	(–) **Vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými úverovými inštitúciami (alebo útvarmi) – podporné úvery, ktoré poskytol subjekt zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu prostredníctvom sprostredkovateľskej úverovej inštitúcie** Článok 429a ods. 1 písm. e) a ods. 2 a 3 CRR Časti expozícií vyplývajúce z postupovania podporných úverov na iné úverové inštitúcie, keď podporné úvery poskytol subjekt zriadený ústrednou vládou, regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu prostredníctvom sprostredkovateľskej úverovej inštitúcie. Zohľadňujú sa aj časti expozícií útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán nezaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom. Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.
{0270;0010}	(–) **Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie** Článok 429a ods. 1 písm. b) a článok 499 ods. 1 písm. a) CRR. Zahŕňa všetky úpravy, ktoré sú zamerané na hodnotu aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe: — článkov 32 až 35 CRR alebo — článkov 36 až 47 CRR alebo — článkov 56 až 60 CRR, podľa konkrétneho prípadu. Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR bez toho, aby zohľadňovali odchýlku stanovenú v desiatej časti hlave I kapitolách 1, 2 a 4 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {0010;0010} až {0267;0010}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva Keďže tieto sumy sú už odpočítané od miery kapitálu, znižujú expozíciu ukazovateľa finančnej páky a vykazujú sa ako záporné číslo.

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{0280;0010}	**Suma aktíva odpočítaná (–) alebo pripočítaná (+) – kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie** Článok 429a ods. 1 písm. b) a článok 499 ods. 1 písm. a) CRR Zahŕňa všetky úpravy, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe: — článkov 32 až 35 CRR alebo — článkov 36 až 47 CRR alebo — článkov 56 až 60 CRR, podľa konkrétneho prípadu. Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR navyše k odchýlkam stanoveným v desiatej časti hlave I kapitolách 1, 2 a 4 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {0010;0010} až {0267;0010}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva. Keďže tieto sumy sú už odpočítané od miery kapitálu, znižujú expozíciu ukazovateľa finančnej páky a vykazujú sa ako záporné číslo. Inštitúcie okrem toho vykazujú v tomto riadku ako kladnú hodnotu hodnoty, ktoré sa majú opätovne pripočítať k veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 473a ods. 7 CRR a článkom 473a ods. 7a CRR.
{0290;0010}	**Celková veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1** Inštitúcie vykazujú súčet všetkých riadkov z 0010 až 0267 a riadku 0270.
{0300;0010}	**Celková veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1** Inštitúcie vykazujú súčet všetkých riadkov z 0010 až 0267 a riadku 0280.
Riadok a stĺpec	**Kapitál**
{0310;0010}	**Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie** Článok 429 ods. 3 a článok 499 ods. 1 písm. a) CRR Ide o výšku kapitálu Tier 1 vypočítanú v súlade s článkom 25 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti hlave I kapitolách 1, 2 a 4 CRR.
{0320;0010}	**Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie** Článok 429 ods. 3 a článok 499 ods. 1 písm. b) CRR Ide o výšku kapitálu Tier 1 vypočítanú v súlade s článkom 25 CRR po zohľadnení odchýlky stanovenej v desiatej časti hlave I kapitolách 1, 2 a 4 CRR.

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
Riadok a stĺpec	**Ukazovateľ finančnej páky**
{0330;0010}	**Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1** Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 CRR Ide o ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 4 tejto prílohy.
{0340;0010}	**Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1** Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 CRR Ide o ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 5 tejto prílohy.
Riadok a stĺpec	**Požiadavky: sumy**
{0350;0010}	**Požiadavka piliera 2 (P2R) na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky** Články 104 a 104a CRD; dodatočné vlastné zdroje požadované príslušným orgánom na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky, ako sa uvádza v článku 104 CRD.
{0360;0010}	**Z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1** Časť podielu P2R uvedeného v riadku 0350, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu CET1.
{0370;0010}	**Vankúš ukazovateľa finančnej páky G-SII** Článok 92 ods. 1a CRR G-SII vykazujú hodnotu dodatočnej hodnoty G-SII pre ukazovateľ finančnej páky určený v súlade s článkom 92 ods. 1a CRR. G-SII vykazujú túto hodnotu k dátumu uplatňovania vankúša podľa CRR.
{0380;0010}	**Usmernenie týkajúce sa piliera 2 (P2G) na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky** Článok 104b CRD; dodatočné vlastné zdroje oznámené príslušným orgánom na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky, ako sa uvádza v článku 104b CRD.
{0390;0010}	**Z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1** Časť podielu P2G uvedeného v riadku 0380, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu CET1.
{0400;0010}	**Z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1** Časť podielu P2G uvedeného v riadku 0380, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1.
Riadok a stĺpec	**Požiadavky: ukazovatele**
{0410;0010}	**Požiadavka piliera 1 na ukazovateľ finančnej páky** Článok 92 ods. 1 písm. d), článok 429a ods. 7 a článok 429a ods. 1 písm. n) CRR; ukazovateľ finančnej páky potrebný na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky, ako sa uvádza v článku 92 ods. 1 písm. d) CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny Hodnoty expozície
	Inštitúcie, ktoré vylučujú expozície voči centrálnej banke inštitúcie, ako sa uvádza v článku 429a ods. 1 písm. n), vykazujú upravenú požiadavku na ukazovateľ finančnej páky podľa článku 429a ods. 7 CRR.
{0420;0010}	**Celková požiadavka na ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (TSLRR)** Články 104 a 104a CRD Súčet bodov i) a ii) takto: i) požiadavka piliera 1 na ukazovateľ finančnej páky, ako sa vykazuje v riadku 0410; ii) ukazovateľ dodatočných vlastných zdrojov požadovaných príslušným orgánom (P2R) na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky, ako sa uvádza v článku 104 CRD. Inštitúcie vypočítajú bod ii) tak, že vydelia hodnotu v {0350;0010} hodnotou v {0300;0010}. Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, potom sa vykáže iba bod i).
{0430;0010}	**TSLRR: má byť tvorené kapitálom CET1** Časť ukazovateľa dodatočných vlastných zdrojov uvedeného v riadku 0420 bode ii), ktorá na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaná v podobe kapitálu CET1. Inštitúcie vypočítajú túto hodnotu tak, že vydelia hodnotu v {0360;0010} hodnotou v {0300;0010}.
{0440;0010}	**Celková požiadavka na ukazovateľ finančnej páky (OLRR)** Článok 92 ods. 1a CRR Súčet bodov i) a ii) takto: i) TSLRR uvedený v riadku 0420; ii) vankúš ukazovateľa finančnej páky G-SII v súlade s článkom 92 ods. 1a CRR, vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky. Inštitúcie vypočítajú bod ii) tak, že vydelia hodnotu v {0370;0010} hodnotou v {0300;0010}. Bod ii) zohľadňujú G-SII len od dátumu uplatňovania vankúša podľa CRR. Ak G-SII neuplatňuje žiadnu dodatočnú hodnotu, vykazuje sa iba bod i).
{0450;0010}	**Podiel celkovej požiadavky na ukazovateľ finančnej páky (OLRR) a usmernenia pre pilier 2 (P2G)** Článok 104b CRD Súčet bodov i) a ii) takto: i) OLRR uvedená v riadku 0440; ii) dodatočné vlastné zdroje oznámené príslušným orgánom na riešenie rizík nadmerného využívania finančnej páky, ako sa uvádza v článku 104b CRD, vyjadrené ako percentuálny podiel celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky.

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
	Inštitúcie vypočítajú bod ii) tak, že vydelia hodnotu v {0380;0010} hodnotou v {0300;0010}. Ak príslušný orgán neoznámil žiadny P2G, potom sa vykáže iba bod i).
{0460;0010}	**OLRR a P2G: má byť tvorené kapitálom CET1** Súčet bodov i) a ii) takto: i) časť ukazovateľa dodatočných vlastných zdrojov, ktorá na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaná v podobe kapitálu CET1, ako sa uvádza v riadku 0430. ii) časť podielu P2G uvedeného v riadku 0450 bode ii), ktorý na základe oznámenia príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1. Inštitúcie vypočítajú bod ii) tak, že vydelia hodnotu v {0390;0010} hodnotou v {0300;0010}. Ak príslušný orgán neoznámil žiadny P2G, potom sa vykáže iba bod i).
{0470;0010}	**OLRR a P2G: má byť tvorené kapitálom Tier 1** Súčet bodov i), ii) a iii) takto: i) celková požiadavka na ukazovateľ finančnej páky podľa SREP uvedená v riadku 0420; ii) vankúš ukazovateľa finančnej páky G-SII v súlade s článkom 92 ods. 1a CRR, vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky. iii) časť podielu P2G uvedeného v riadku 0450 bode ii), ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1. Inštitúcie vypočítajú bod ii) tak, že vydelia hodnotu v {0370;0010} hodnotou v {0300;0010}. Inštitúcie vypočítajú bod iii) tak, že vydelia hodnotu v {0400;0010} hodnotou v {0300;0010}. Ak G-SII neuplatňuje žiadnu dodatočnú hodnotu, vykazujú sa iba body i) a iii). Ak príslušný orgán neoznámil žiadny P2G, potom sa vykážu iba body i) a iii).
Riadok a stĺpec	**Doplňujúce položky**
{0480;0010}	**Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatňovali IFRS 9 alebo analogické prechodné dojednania týkajúce sa očakávaných úverových strát** Článok 473a ods. 8 CRR Inštitúcie, ktoré sa rozhodli uplatňovať prechodné dojednania stanovené v článku 473a CRR, vykazujú ukazovateľ finančnej páky, ktorý by mali, ak by neuplatňovali tento článok.
{0490;0010}	**Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatňovalo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskmi a stratami oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok** Článok 468 ods. 5 CRR Inštitúcie, ktoré sa rozhodli uplatňovať dočasné zaobchádzanie stanovené v článku 468 ods. 1 CRR, vykazujú ukazovateľ finančnej páky, ktorý by mali, ak by neuplatňovali tento článok.

4. **C 40.00 – Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície (LR1)**

20. V tejto časti vykazovania sa zhromažďujú údaje o alternatívnom zaobchádzaní s derivátmi, SFT, podsúvahovými položkami, vyňatými investíciami verejného sektora a vyňatými expozíciami voči podporným úverom.

21. Inštitúcie určia „účtovné hodnoty v súvahe“ v LR1 na základe uplatniteľného účtovného rámca v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 77 CRR. „Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM“ je účtovná hodnota v súvahe bez zohľadnenia akýchkoľvek účinkov vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika.

22. Inštitúcie vykazujú položky LR1 tak, akoby sa neuplatňovali položky so záporným znamienkom vo vzore LRCalc (napríklad výnimky/odpočítania) v súlade s pravidlami používania znamienok uvedenými v časti I odseku 9 tejto prílohy, s výnimkou riadkov {0270;0010} {0280;0010}.

23. {r0410;c0010} vo vzore 40.00 vykazujú len:

— veľké inštitúcie, ktoré sú buď G-SII, alebo emitovali cenné papiere, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a to polročne,

— veľké inštitúcie iné než G-SII, ktoré sú nekótovanými inštitúciami, a to ročne,

— iné inštitúcie než veľké inštitúcie a malé a menej zložité inštitúcie, ktoré emitovali cenné papiere, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a to ročne.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0010;0010}	**Deriváty – účtovná hodnota v súvahe** Ide o súčet {0020;010}, {0050;0010} a {0060;0010}.
{0010;0020}	**Deriváty – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Ide o súčet {0020;0020}, {0050;0020} a {0060;0020}.
{0010;0070}	**Deriváty – pomyselná hodnota** Ide o súčet {0020;0070}, {0050;0070} a {0060;0070}.
{0020;0010}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – účtovná hodnota v súvahe** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum.
{0020;0020}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).
{0020;0070}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – pomyselná hodnota** Ide o súčet buniek {0030;0070} a {0040;0070}.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0020;0075}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – zhora ohraničená pomyselná hodnota** Inštitúcie vykazujú pomyselnú hodnotu uvádzanú v kreditných derivátoch (zabezpečenie predané), ako je uvedená v {0020; 0070}, po znížení o prípadné zmeny zápornej reálnej hodnoty, ktoré boli zahrnuté do kapitálu Tier 1 s ohľadom na vypísaný kreditný derivát.
{0030;0070}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí – pomyselná hodnota** Inštitúcie vykazujú pomyselnú hodnotu uvádzanú v kreditných derivátoch, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá podlieha ustanoveniu o zavretí. Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany. Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.
{0040;0070}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí – pomyselná hodnota** Inštitúcie vykazujú pomyselnú hodnotu uvádzanú v kreditných derivátoch, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá nepodlieha „ustanoveniu o zavretí“. Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa danej dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany. Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.
{0050;0010}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – účtovná hodnota v súvahe** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum. Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.
{0050;0020}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.
{0050;0070}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – pomyselná hodnota** Inštitúcie vykazujú pomyselnú hodnotu uvádzanú v kreditných derivátoch, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany. Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0050;0075}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – zhora ohraničená pomyselná hodnota** Inštitúcie vykazujú pomyselnú hodnotu uvádzanú v kreditných derivátoch (zabezpečenie kúpené), ako je uvedená v {0050;0070}, po znížení o prípadné kladné zmeny reálnej hodnoty, ktoré boli zahrnuté do kapitálu Tier 1 s ohľadom na kúpený kreditný derivát.
{0050;0085}	**Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)** Inštitúcie vykazujú pomyselnú hodnotu uvádzanú v kreditných derivátoch, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na rovnaký podkladový referenčný názov ako v prípade kreditných derivátov vypísaných vykazujúcou inštitúciou. Na účely vykazovania hodnoty tejto bunky sa podkladové referenčné názvy považujú za rovnaké, ak sa vzťahujú na rovnaký právny subjekt a úroveň nadriadenosti. Kreditné zabezpečenie kúpené na skupinu referenčných subjektov sa považuje za rovnaké, ak toto zabezpečenie je ekonomicky rovnocenné kupovaniu zabezpečenia samostatne na každý z jednotlivých názvov subjektov v skupine. Ak inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na skupinu referenčných názvov, toto kreditné zabezpečenie sa považuje za rovnaké len v prípade, ak kúpené kreditné zabezpečenie kryje všetky podsúbory skupiny, na ktorú bolo kreditné zabezpečenie predané. Inými slovami, vzájomné započítanie môže byť vykázané len vtedy, keď je skupina referenčných subjektov a úroveň podriadenosti pri oboch transakciách totožná. Pre každý referenčný názov nesmú pomyselné hodnoty kreditného zabezpečenia, ktoré sú zohľadnené v tejto bunke na účely vykazovania, presiahnuť hodnoty vykázané v {0020;0075} a {0050;0075}.
{0060;0010}	**Finančné deriváty – Účtovná hodnota v súvahe** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR. Inštitúcie vykazujú účtovnú hodnotu v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúcu sa zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva.
{0060;0020}	**Finančné deriváty – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).
{0060;0070}	**Finančné deriváty – pomyselná hodnota** Táto bunka zahŕňa pomyselnú hodnotu uvádzanú v zmluvách uvedených v prílohe II k CRR.
{0071;0010}	**Transakcia financovania prostredníctvom cenných papierov – účtovná hodnota v súvahe** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {0090,0010}.
{0071;0020}	**Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie stornujú všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom. Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {0090,0020}.
{0090;0010}	**Ostatné aktíva – účtovná hodnota v súvahe** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa všetkých aktív okrem zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, kreditných derivátov a SFT.
{0090;0020}	**Ostatné aktíva – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR; účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa všetkých aktív okrem zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, kreditných derivátov a SFT, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).
{0095;0070}	**Podsúvahové položky** Inštitúcie vykazujú nominálnu hodnotu podsúvahových položiek. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika. Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429f ods. 1 CRR.
{0210;0020}	**Peňažný kolaterál prijatý v rámci derivátových transakcií – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa peňažného kolaterálu prijatého v rámci derivátových transakcií bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Na účely tejto bunky je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mien. Celková výška vkladov držaných v centrálnych bankách sa zahŕňa v prípade, ak tieto vklady možno vybrať v čase stresu. Inštitúcie v tejto bunke nevykazujú peňažné vklady v iných inštitúciách.
{0220;0020}	**Pohľadávky z peňažného kolaterálu zloženého v derivátových transakciách – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa pohľadávok z peňažného kolaterálu zloženého proti derivátovým transakciám bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Inštitúcie, ktoré majú podľa uplatniteľného účtovného rámca povolené vzájomne započítať pohľadávky zo zloženého peňažného kolaterálu proti súvisiacim derivátovým záväzkom (záporná reálna hodnota) a ktoré sa rozhodnú tak urobiť, musia stornovať vzájomné započítanie a vykázať čistú peňažnú pohľadávku.
{0230;0020}	**Cenné papiere prijaté v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa cenných papierov prijatých v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).
{0240;0020}	**SFT zahŕňajúce požičiavanie peňažnej hotovosti (tzv. cash conduit lending) (peňažné pohľadávky) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM** Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa peňažnej pohľadávky za peňažnú hotovosť prepožičanú vlastníkovi cenných papierov v kvalifikovanej transakcii požičiavania peňažnej hotovosti (CCLT, *cash conduit lending transaction*) bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Na účely tejto bunky je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mien. Celková výška vkladov držaných v centrálnych bankách sa zahŕňa v prípade, ak tieto vklady možno vybrať v čase stresu. Inštitúcie v tejto bunke nevykazujú peňažné vklady v iných inštitúciách. CCLT je vymedzená ako kombinácia dvoch transakcií, keď si inštitúcia vypožičia cenné papiere od vlastníka cenných papierov a prepožičia cenné papiere vypožičiavateľovi cenných papierov. Zároveň inštitúcia dostane od vypožičiavateľa cenných papierov peňažný kolaterál a prijatú peňažnú hotovosť prepožičiava vlastníkovi cenných papierov. Kvalifikovaná CCLT spĺňa všetky tieto podmienky: a) obe jednotlivé transakcie, z ktorých pozostáva kvalifikovaná CCLT, musia byť vykonané v rovnaký obchodný deň, alebo v prípade medzinárodných transakcií v bezprostredne za sebou nasledujúcich obchodných dňoch; b) ak transakcie, z ktorých pozostáva CCLT, nemajú uvedený termín splatnosti, inštitúcia musí mať právny nárok kedykoľvek a bez predchádzajúceho oznámenia zatvoriť ktorúkoľvek zo strán CCLT, to znamená obe transakcie, z ktorých CCLT pozostáva;

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	c) ak transakcie, z ktorých pozostáva CCLT, majú uvedený termín splatnosti, z CCLT pre danú inštitúciu nevyplýva nesúlad splatností; inštitúcia musí mať právny nárok kedykoľvek a bez predchádzajúceho oznámenia zatvoriť ktorúkoľvek zo strán CCLT, to znamená obe transakcie, z ktorých CCLT pozostáva; d) nevyplývajú z nej žiadne ďalšie dodatočné expozície.
{0270;0010}	**Investície verejného sektora – pohľadávky voči ústredným vládam – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústredným vládam vo vzťahu k investíciám verejného sektora. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe inštitúcie, s ktorou príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0280;0010}	**Investície verejného sektora – pohľadávky voči regionálnym vládam – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči regionálnym vládam vo vzťahu k investíciám verejného sektora. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe inštitúcie, s ktorou príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0290;0010}	**Investície verejného sektora – pohľadávky voči miestnym orgánom – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči miestnym orgánom vo vzťahu k investíciám verejného sektora. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe inštitúcie, s ktorou príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0300;0010}	**Investície verejného sektora – pohľadávky voči subjektom verejného sektora – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora vo vzťahu k investíciám verejného sektora. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0310;0010}	**Podporné úvery – pohľadávky voči ústredným vládam – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústredným vládam vo vzťahu k podporným úverom.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0310;0070}	**Podporné úvery – pohľadávky voči ústredným vládam – pomyselná hodnota/nominálna hodnota** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, nominálna hodnota podsúvahových položiek vo vzťahu k nevyčerpanej časti podporných úverov poskytnutých ústredným vládam. Zohľadňujú sa aj nominálne hodnoty útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0320;0010}	**Podporné úvery – pohľadávky voči regionálnym vládam – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči regionálnym vládam vo vzťahu k podporným úverom. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0320;0070}	**Podporné úvery – pohľadávky voči regionálnym vládam – pomyselná hodnota/nominálna hodnota** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, nominálna hodnota podsúvahových položiek vo vzťahu k nevyčerpanej časti podporných úverov poskytnutých regionálnym vládam. Zohľadňujú sa aj nominálne hodnoty útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0330;0010}	**Podporné úvery – pohľadávky voči miestnym orgánom – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči miestnym orgánom vo vzťahu k podporným úverom. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0330;0070}	**Podporné úvery – pohľadávky voči miestnym orgánom – pomyselná hodnota/nominálna hodnota** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, nominálna hodnota podsúvahových položiek vo vzťahu k nevyčerpanej časti podporných úverov poskytnutých miestnym orgánom. Zohľadňujú sa aj nominálne hodnoty útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0340;0010}	**Podporné úvery – pohľadávky voči subjektom verejného sektora – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora vo vzťahu k podporným úverom. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0340;0070}	**Podporné úvery – pohľadávky voči subjektom verejného sektora – pomyselná hodnota/nominálna hodnota** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, nominálna hodnota podsúvahových položiek vo vzťahu k nevyčerpanej časti podporných úverov poskytnutých subjektom verejného sektora. Zohľadňujú sa aj nominálne hodnoty útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0350;0010}	**Podporné úvery – pohľadávky voči nefinančným korporáciám – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči nefinančným korporáciám vo vzťahu k podporným úverom. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0350;0070}	**Podporné úvery – pohľadávky voči nefinančným korporáciám – pomyselná hodnota/nominálna hodnota** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, nominálna hodnota podsúvahových položiek vo vzťahu k nevyčerpanej časti podporných úverov poskytnutých nefinančným korporáciám. Zohľadňujú sa aj nominálne hodnoty útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0360;0010}	**Podporné úvery – pohľadávky voči domácnostiam – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa aktív, ktoré predstavujú pohľadávky voči domácnostiam vo vzťahu k podporným úverom. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0360;0070}	**Podporné úvery – pohľadávky voči domácnostiam – pomyselná hodnota/nominálna hodnota** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, nominálna hodnota podsúvahových položiek vo vzťahu k nevyčerpanej časti podporných úverov poskytnutých domácnostiam. Zohľadňujú sa aj nominálne hodnoty útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0370;0010}	**Podporné úvery – postupovanie – účtovná hodnota v súvahe** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa postupovania podporných úverov, ak podporné úvery neboli poskytnuté samotnou inštitúciou. Zohľadňuje sa aj účtovná hodnota v súvahe útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0370;0070}	**Podporné úvery – postupovanie – pomyselná hodnota/nominálna hodnota** Ak je inštitúcia verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou, nominálna hodnota podsúvahových položiek vo vzťahu k nevyčerpanej časti postupovania podporných úverov, ak podporné úvery neboli poskytnuté samotnou inštitúciou. Zohľadňujú sa aj nominálne hodnoty útvaru inštitúcie, s ktorým príslušný orgán zaobchádza ako s verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou v súlade s článkom 429a ods. 2 posledným pododsekom.
{0380;0010}	**Expozície voči centrálnej banke – účtovná hodnota v súvahe** Inštitúcie vykazujú v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom hodnotu týchto expozícií voči centrálnej banke inštitúcie: i) mince a bankovky, ktoré predstavujú zákonnú menu v jurisdikcii centrálnej banky; ii) aktíva predstavujúce pohľadávky voči centrálnej banke vrátane rezerv držaných v centrálnej banke. Inštitúcie zahŕňajú len expozície, ktoré spĺňajú obe tieto podmienky: a) sú denominované v rovnakej mene ako vklady prijaté inštitúciou; b) ich priemerná splatnosť výrazne nepresahuje priemernú splatnosť vkladov prijatých inštitúciou. Inštitúcie vykazujú tieto expozície bez ohľadu na to, či sú vyňaté z veľkosti celkovej expozície podľa článku 429a ods. 5 a 6 CRR.
{0390;0140}	**Hodnota expozícií voči centrálnej banke použitá na výpočet upravenej požiadavky na ukazovateľ finančnej páky uvedenej v článku 429a ods. 7 CRR – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Denný priemer celkovej hodnoty expozícií inštitúcie voči jej centrálnej banke, ktorých vylúčenie je oprávnené v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. n) CRR, vypočítaný za celé udržiavacie obdobie povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ktoré bezprostredne predchádza dátumu uvedenému v článku 429a ods. 5 písm. c) CRR.
{0400;0140}	**Veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky použitá na výpočet upravenej požiadavky na ukazovateľ finančnej páky podľa článku 429a ods. 7 CRR – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Veľkosť celkovej expozície inštitúcie podľa vymedzenia v článku 429 ods. 4 CRR vrátane akýchkoľvek expozícií vylúčených v súlade s článkom 429 ods. 1 písm. n) CRR k dátumu uvedenému v článku 429a ods. 5 písm. c).
{0410;0010}	**Celkové aktíva** Inštitúcie vykazujú v tejto položke celkové aktíva podľa rozsahu použitého v uverejnených účtovných závierkach.

5. **C 43.00 – Alternatívne rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky (LR4)**

24. Inštitúcie vykazujú hodnoty expozície ukazovateľa finančnej páky v LR4 po uplatnení výnimiek a odpočtov vo vzore LRCalc, t. j. položky so záporným znamienkom v súlade s pravidlami používania znamienok uvedenými v časti I odseku 9 tejto prílohy, s výnimkou riadkov {0270;0010} {0280;0010}.

25. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie dodržujú túto rovnicu:

Súčet všetkých riadkov z {0010; 0010} až {0267;0010} vo vzore LRCalc sa rovná = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR40;080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;00090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. Na dosiahnutie súladu s hodnotami expozície ukazovateľa finančnej páky sa aj hodnoty rizikovo vážených expozícií vykazujú plne zavedené.

27. Inštitúcie vykazujú protistranu vo vzťahu k RWEA po zmierňovaní kreditného rizika (CRM) a jeho substitučných účinkoch. Inštitúcie vykazujú protistranu vo vzťahu k LRE v súlade s pôvodnou protistranou, t. j. bez zohľadnenia akéhokoľvek CRM alebo substitučného účinku uplatniteľného na RWEA.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0010;0010}	**Podsúvahové položky – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky vypočítaná ako súčet {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} a {LRCalc;0180;0010} bez príslušných expozícií v rámci skupiny (na jednotlivom základe) vyňatých v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR.
{0010;0020}	**Podsúvahové položky – RWEA** Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB. Pre expozície podľa štandardizovaného prístupu inštitúcie určia hodnotu rizikovo váženej expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB inštitúcie určia hodnotu rizikovo váženej expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR.
{0020;0010}	**Z čoho: obchodné financovanie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky podsúvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania. Na účely vykazovania v LR4 podsúvahové položky týkajúce sa obchodného financovania sa musia vzťahovať na vydané a potvrdené dovozné a vývozné akreditívy, ktoré sú krátkodobé a samolikvidné, a podobné transakcie.
{0020;0020}	**Z čoho: obchodné financovanie – RWEA** Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – týkajúcich sa obchodného financovania. Na účely vykazovania v LR4 podsúvahové položky týkajúce sa obchodného financovania sa musia vzťahovať na vydané a potvrdené dovozné a vývozné akreditívy, ktoré sú krátkodobé a samolikvidné, a podobné transakcie.
{0030;0010}	**Z čoho: v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky podsúvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.
{0030;0020}	**Z čoho: v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWEA** Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.
{0040;0010}	**Deriváty a SFT podliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky derivátov a SFT, ak podliehajú dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.
{0040;0020}	**Deriváty a SFT podliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov – RWEA** Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany derivátov a SFT vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak podliehajú dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.
{0050;0010}	**Deriváty nepodliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky derivátov, ak nepodliehajú dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.
{0050;0020}	**Deriváty nepodliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov – RWEA** Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany derivátov vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak nepodliehajú dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.
{0060;0010}	**SFT nepodliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky expozícií SFT, ak nepodliehajú dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.
{0060;0020}	**SFT nepodliehajúce dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov – RWEA** Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany SFT vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak nepodliehajú dohode o krížovom vzájomnom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0065;0010}	**Hodnoty expozícií vyplývajúce z dodatočného zaobchádzania pre kreditné deriváty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Táto bunka sa rovná rozdielu medzi {LRCalc;0130;0010} a {LRCalc;0140;0010} bez príslušných expozícií v rámci skupiny (na jednotlivom základe) vyňatých v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR.
{0070;0010}	**Ostatné aktíva patriace do obchodnej knihy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky položiek vykázaných v {LRCalc;0190;0010} bez položiek neobchodnej knihy.
{0070;0020}	**Ostatné aktíva patriace do obchodnej knihy – RWEA** Požiadavky na vlastné zdroje vynásobené koeficientom 12,5 s ohľadom na položky podľa tretej časti hlavy IV CRR.
{0080;0010}	**Kryté dlhopisy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA vo forme krytých dlhopisov podľa článku 129 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0080;0020}	**Kryté dlhopisy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0080;0030}	**Kryté dlhopisy – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA vo forme krytých dlhopisov podľa článku 129 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0080;0040}	**Kryté dlhopisy – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0090,0010}	**Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Ide o súčet buniek od {0100,0010} do {0130,0010}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0090;0020}	**Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Ide o súčet buniek od {0100,0020} do {0130,0020}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0090;0030}	**Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa SA** Ide o súčet buniek od {0100,0030} do {0130,0030}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0090;0040}	**Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa IRB** Ide o súčet buniek od {0100,0040} do {0130,0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0100;0010}	**Ústredné vlády a centrálne banky – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa článku 114 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0100;0020}	**Ústredné vlády a centrálne banky – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa článku 147 ods. 2 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0100;0030}	**Ústredné vlády a centrálne banky – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa článku 114 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0100;0040}	**Ústredné vlády a centrálne banky – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa článku 147 ods. 2 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0110;0010}	**Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 2 a 4 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0110;0020}	**Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0110;0030}	**Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 2 a 4 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0110;0040}	**Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0120;0010}	**Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 2 a článok 118 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0120;0020}	**Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. b) a c) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0120;0030}	**Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 2 a článok 118 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{1020;0040}	**Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. b) a c) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0130;0010}	**Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 4 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0130;0020}	**Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0130;0030}	**Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 4 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0130;0040}	**Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0140;0010}	**Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Ide o súčet buniek od {0150,0010} do {0170,0010}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0140;0020}	**Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Ide o súčet buniek od {0150,0020} do {0170,0020}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0140;0030}	**Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa SA** Ide o súčet buniek od {0150,0030} do {0170,0030}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0140;0040}	**Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa IRB** Ide o súčet buniek od {0150,0040} do {0170,0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0150;0010}	**Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 1, 3 a 5 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0150;0020}	**Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0150;0030}	**Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 1, 3 a 5 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0150;0040}	**Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0160;0010}	**Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči multilaterálnym rozvojovým bankám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 1 a 3 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0160;0020}	**Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči multilaterálnym rozvojovým bankám, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. c) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0160;0030}	**Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči multilaterálnym rozvojovým bankám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 1 a 3 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0160;0040}	**Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči multilaterálnym rozvojovým bankám, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. c) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0170;0010}	**Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 1, 2, 3 a 5 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0170;0020}	**Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0170;0030}	**Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 1, 2, 3 a 5 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0170;0040}	**Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0180;0010}	**Inštitúcie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahujú články 119 až 121 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0180;0020}	**Inštitúcie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 2 písm. b) CRR, a nie sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR a nevzťahuje sa na ne článok 147 ods. 4 písm. a) až c) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0180;0030}	**Inštitúcie – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahujú články 119 až 121 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0180;0040}	**Inštitúcie – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 2 písm. b) CRR, a nie sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR a nevzťahuje sa na ne článok 147 ods. 4 písm. a) až c) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0190;0010}	**Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok, na ktoré sa vzťahuje článok 124 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0190;0020}	**Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0190;0030}	**Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok, na ktoré sa vzťahuje článok 124 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0190;0040}	**Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0200;0010}	**Z toho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA plne zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie, na ktoré sa vzťahuje článok 125 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0200;0020}	**Z toho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0200;0030}	**Z toho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA, ktoré sú plne zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie, na ktoré sa vzťahuje článok 125 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0200;0040}	**Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0210;0010}	**Retailové expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa SA, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0210;0020}	**Retailové expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa IRB podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0210;0030}	**Retailové expozície – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa SA, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0210;0040}	**Retailové expozície – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa IRB podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0220;0010}	**Z čoho: retailové expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa SA voči malým a stredným podnikom, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR. Na účely tejto bunky použijú inštitúcie pojem „malý a stredný podnik“, ako je vymedzený v článku 501 ods. 2 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0220;0020}	**Z čoho: retailové expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa IRB podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak tieto expozície sú expozíciami voči malým a stredným podnikom a nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Na účely tejto bunky použijú inštitúcie pojem „malý a stredný podnik“, ako je vymedzený v článku 501 ods. 2 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0220;0030}	**Z čoho: retailové expozície voči MSP – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa SA voči malým a stredným podnikom, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR. Na účely tejto bunky použijú inštitúcie pojem „malý a stredný podnik“, ako je vymedzený v článku 501 ods. 2 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0220;0040}	**Z čoho: retailové expozície voči MSP – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa IRB podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak tieto expozície sú expozíciami voči malým a stredným podnikom a nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Na účely tejto bunky použijú inštitúcie pojem „malý a stredný podnik“, ako je vymedzený v článku 501 ods. 2 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0230;0010}	**Podnikateľské subjekty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Ide o súčet {0240,0010} a {0250,0010}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0230;0020}	**Podnikateľské subjekty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Ide o súčet {0240,0020} a {0250,0020}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0230;0030}	**Podnikateľské subjekty – RWEA – expozície podľa SA** Ide o súčet {0240,0030} a {0250,0030}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0230;0040}	**Podnikateľské subjekty – RWEA – expozície podľa IRB** Ide o súčet {0240,0040} a {0250,0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0240;0010}	**Finančné podnikateľské subjekty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči finančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {0180;0010} a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {0180;0010}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0240;0020}	**Finančné podnikateľské subjekty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči finančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {0180;0010} a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {0180;0010}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0240;0030}	**Finančné podnikateľské subjekty – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči finančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {0180;0010} a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {0180;0010}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0240;0040}	**Finančné podnikateľské subjekty – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči finančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {0180;0010} a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {0180;0010}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0250;0010}	**Nefinančné podnikateľské subjekty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči nefinančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Ide o súčet {0260,0010} a {0270,0010}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0250;0020}	**Nefinančné podnikateľské subjekty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči nefinančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Ide o súčet {0260,0020} a {0270,0020}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0250;0030}	**Nefinančné podnikateľské subjekty – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči nefinančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Ide o súčet {0260,0030} a {0270,0030}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0250;0040}	**Nefinančné podnikateľské subjekty – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči nefinančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Ide o súčet {0260,0040} a {0270,0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0260;0010}	**Expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči podnikateľským subjektom vo forme malých a stredných podnikov, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Na účely tejto bunky použijú inštitúcie pojem „malý a stredný podnik“, ako je vymedzený v článku 501 ods. 2 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0260;0020}	**Expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície sú expozíciami voči malým a stredným podnikom a nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Na účely tejto bunky použijú inštitúcie pojem „malý a stredný podnik“, ako je vymedzený v článku 501 ods. 2 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0260;0030}	**Expozície voči MSP – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči podnikateľským subjektom vo forme malých a stredných podnikov, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Na účely tejto bunky použijú inštitúcie pojem „malý a stredný podnik“, ako je vymedzený v článku 501 ods. 2 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0260;0040}	**Expozície voči MSP – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície sú expozíciami voči malým a stredným podnikom a nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Na účely tejto bunky použijú inštitúcie pojem „malý a stredný podnik“, ako je vymedzený v článku 501 ods. 2 písm. b) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0270;0010}	**Expozície iné než expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR a ktoré sa nevykazujú v {0230;0040} a {0250;0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0270;0020}	**Expozície iné než expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR a ktoré sa nevykazujú v {0230;0040} a {0250;0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0270;0030}	**Expozície iné než expozície voči MSP – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR a ktoré sa nevykazujú v {0230;0040} a {0250;0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0270;0040}	**Expozície iné než expozície voči MSP – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR a ktoré sa nevykazujú v {0230;0040} a {0250;0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0280;0010}	**Expozície v stave zlyhania – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA v stave zlyhania, a vzťahuje sa teda na ne článok 127 CRR.
{0280;0020}	**Expozície v stave zlyhania – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 CRR, ak došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 CRR.
{0280;0030}	**Expozície v stave zlyhania – RWEA – expozície podľa SA** Inštitúcie vykazujú hodnotu rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami v stave zlyhania, a vzťahuje sa teda na ne článok 127 CRR.
{0280;0040}	**Expozície v stave zlyhania – RWEA – expozície podľa IRB** Inštitúcie vykazujú hodnotu rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 CRR, ak došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0290;0010}	**Iné expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR. Inštitúcie vykazujú aktíva, ktoré sú odpočítané od vlastných zdrojov (napr. nehmotné aktíva), avšak nedajú sa sem zaradiť inak, aj keď také zatriedenie sa nevyžaduje na určenie požiadaviek na vlastné zdroje založené na riziku v stĺpcoch {*; 0030} a {*; 0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0290;0020}	**Iné expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e), f) a g) CRR. Inštitúcie vykazujú aktíva, ktoré sú odpočítané od vlastných zdrojov (napr. nehmotné aktíva), avšak nedajú sa sem zaradiť inak, aj keď také zatriedenie sa nevyžaduje na určenie požiadaviek na vlastné zdroje založené na riziku v stĺpcoch {*; 0030} a {*; 0040}. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0290;0030}	**Iné expozície – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0290;0040}	**Iné expozície – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e), f) a g) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0300;0010}	**Z čoho: sekuritizačné expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči sekuritizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 112 písm. m) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0300;0020}	**Z čoho: sekuritizačné expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči sekuritizáciám a vzťahuje sa na ne článok 147 ods. 2 písm. f) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0300;0030}	**Z čoho: sekuritizačné expozície – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa SA voči sekuritizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 112 písm. m) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0300;0040}	**Z čoho: sekuritizačné expozície – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami podľa IRB voči sekuritizáciám a vzťahuje sa na ne článok 147 ods. 2 písm. f) CRR. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0310;0010}	**Obchodné financovanie (doplňujúca položka) – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0310;0020}	**Obchodné financovanie (doplňujúca položka) – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0310;0030}	**Obchodné financovanie (doplňujúca položka) – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0310;0040}	**Obchodné financovanie (doplňujúca položka) – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.
{0320;0010}	**Z toho: v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0320;0020}	**Z toho: v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB** Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{0320;0030}	**Z čoho: v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWEA – expozície podľa SA** Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa SA.
{0320;0040}	**Z čoho: v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWEA – expozície podľa IRB** Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií podľa IRB.

6. **C 44.00 – Všeobecné informácie (LR5)**

28. Tu sa zhromažďujú doplňujúce informácie na účely kategorizácie činností inštitúcie a regulatórnych možností, ktoré si inštitúcia zvolila.

Riadok a stĺpec	Pokyny
{0010;0010}	**Podniková štruktúra inštitúcie** Inštitúcia klasifikuje svoju podnikovú štruktúru v súlade s týmito kategóriami: — akciová spoločnosť, — vzájomná spoločnosť/družstvo, — ostatné spoločnosti iné ako akciové.
{0020;0010}	**Zaobchádzanie s derivátmi** Inštitúcia spresní regulatórne zaobchádzanie s derivátmi v súlade s týmito kategóriami: — štandardizovaný prístup pre kreditné riziko protistrany (SA-CCR); — zjednodušený štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku protistrany; — metóda pôvodnej expozície.
{0040;0010}	**Druh inštitúcie** Inštitúcia uvádza, do ktorej z týchto kategórií patrí: — univerzálne bankovníctvo (retailové/komerčné a investičné bankovníctvo), — retailové/komerčné bankovníctvo, — investičné bankovníctvo,

Riadok a stĺpec	Pokyny
	— špecializovaný veriteľ, — verejné rozvojové úverové inštitúcie; — iný obchodný model.
{0070;0010}	**Inštitúcia s útvarom pre verejný rozvoj** Inštitúcie, ktoré nie sú verejnými rozvojovými úverovými inštitúciami, uvedú, či majú útvar pre verejný rozvoj.
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	**Subjekt, ktorý je ručiteľom verejnej rozvojovej úverovej inštitúcie/útvaru v súlade s článkom 429a ods. 2 písm. d) CRR: ústredná vláda, regionálna vláda, miestny orgán** Inštitúcie, ktoré sú buď verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou alebo majú útvar pre verejný rozvoj, vykazujú, či sú zaručené ústrednou vládou, regionálnou vládou alebo miestnym orgánom. Inštitúcie uvedú v riadku zodpovedajúcom príslušnému typu (typom) poskytovateľa zabezpečenia „TRUE“, v opačnom prípade uvedú „FALSE“.
{0080;0010}	**Ústredná vláda, ktorá je ručiteľom verejnej rozvojovej úverovej inštitúcie/útvaru**
{0090;0010}	**Regionálna vláda, ktorá je ručiteľom verejnej rozvojovej úverovej inštitúcie/útvaru**
{0100;0010}	**Miestny orgán, ktorý je ručiteľom verejnej rozvojovej úverovej inštitúcie/útvaru**
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	**Druh prijatej záruky v súlade s článkom 429a ods. 2 písm. d) CRR** Inštitúcie, ktoré sú buď verejnou rozvojovou úverovou inštitúciou alebo majú útvar pre verejný rozvoj, vykazujú druh prijatého zabezpečenia. Inštitúcie uvedú v riadku zodpovedajúcom príslušnému typu (typom) zabezpečenia „TRUE“, v opačnom prípade uvedú „FALSE“.
{0110;0010}	**Povinnosť chrániť životaschopnosť úverových inštitúcií**
{0120;0010}	**Priame zaručenie požiadaviek na vlastné zdroje úverových inštitúcií, požiadaviek na financovanie alebo poskytnutých podporných úverov**
{0130;0010}	**Nepriame zaručenie požiadaviek na vlastné zdroje úverových inštitúcií, požiadaviek na financovanie alebo poskytnutých podporných úverov**

7. **C 48.00 Volatilita ukazovateľa finančnej páky (LR6)**

29. Informácie sa zhromažďujú na účely monitorovania volatility ukazovateľa finančnej páky. Informácie sa vykazujú len podľa veľkých inštitúcií.

8. **C 48.01 Volatilita ukazovateľa finančnej páky: priemerná hodnota za vykazované obdobie**

Riadok a stĺpec	Pokyny
{0010;0010}	**Priemerná hodnota za vykazované obdobie – hodnota expozície SFT** Inštitúcie vykazujú priemer denných hodnôt vykazovaného štvrťroka pre hodnoty expozície SFT po odpočítaní vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom v zmysle vymedzenia v riadkoch 0010 a 0050 vzoru C47.00.

Riadok a stĺpec	Pokyny
{0010;0020}	**Priemerná hodnota za vykazované obdobie – úpravy o SFT na základe účtovania predajov** Inštitúcie vykazujú priemer denných hodnôt vykazovaného štvrťroka, pokiaľ ide o úpravy o SFT na základe účtovania predajov v zmysle vymedzenia v riadku 0230 vzoru C47.00.

9. **C 48.02 Volatilita ukazovateľa finančnej páky: denné hodnoty za vykazované obdobie**

30. Vykazujú sa denné hodnoty za štvrťrok.

Riadok a stĺpec	Pokyny
{0010;0010}	**Referenčný dátum v rámci vykazovaného obdobia** Inštitúcie vykazujú dátum, na ktorý sa vykázaná denná hodnota vzťahuje. Vykazuje sa každý deň vykazovaného štvrťroka.
{0010;0020}	**Hodnota expozície SFT** Inštitúcie vykazujú denné hodnoty vykazovaného štvrťroka pre hodnoty expozície SFT po odpočítaní vyňatej časti obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovávaných klientom, ako sa uvádza v riadkoch 0010 a 0050 vzoru C47.00.
{0010;0030}	**Úpravy o SFT na základe účtovania predajov** Inštitúcie vykazujú denné hodnoty vykazovaného štvrťroka, pokiaľ ide o úpravy o SFT na základe účtovania predajov v zmysle vymedzenia v riadku 0230 vzoru C47.00.

PRÍLOHA XII

VYKAZOVANIE POMERU ČISTÉHO STABILNÉHO FINANCOVANIA (NSFR)

VZORY PRE LIKVIDITU		
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**
NSFR		
80	C 80.00	POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE
81	C 81.00	DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE
ZJEDNODUŠENÝ NSFR		
82	C 82.00	ZJEDNODUŠENÉ POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE
83	C 83.00	ZJEDNODUŠENÉ DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE
NSFR – ZHRNUTIE		
84	C 84.00	NSFR – ZHRNUTIE

C 80.00 – NSFR – POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE

Mena	

			Suma			
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	ID	Položka	0010	0020	0030	0040
0010	1.	**POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**				
0020	1.1.	**Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**				
0030	1.1.1.	Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám				
0040	1.1.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0050	1.1.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0060	1.1.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0070	1.1.2.	Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA				
0080	1.2.	**Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**				
0090	1.2.1.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %				
0100	1.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0110	1.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0120	1.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0130	1.2.2.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 5 %				

			Suma			
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0150	1.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0160	1.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0170	1.2.3.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %				
0180	1.2.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0190	1.2.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0200	1.2.3.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0210	1.2.4.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 12 %				
0220	1.2.4.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0230	1.2.4.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0240	1.2.4.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0250	1.2.5.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 %				
0260	1.2.5.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				

			Suma			
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0280	1.2.5.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0290	1.2.6.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 20 %				
0300	1.2.6.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0310	1.2.6.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0320	1.2.6.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0330	1.2.7.	Sekuritizácie úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 %				
0340	1.2.7.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0350	1.2.7.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0360	1.2.7.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0370	1.2.8.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 30 %				
0380	1.2.8.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0390	1.2.8.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				

			Suma			
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0410	1.2.9.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 35 %				
0420	1.2.9.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0430	1.2.9.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0440	1.2.9.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0450	1.2.10.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 40 %				
0460	1.2.10.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0470	1.2.10.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0480	1.2.10.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0490	1.2.11.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 50 %				
0500	1.2.11.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				
0510	1.2.11.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0520	1.2.12.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 55 %				
0530	1.2.12.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				

			Suma			
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0550	1.2.13.	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore				
0560	1.3.	**Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**				
0570	1.3.1.	Cenné papiere iné ako HQLA a kapitálové cenné papiere obchodované na burze				
0580	1.3.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				
0590	1.3.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0600	1.3.2.	Cenné papiere iné ako HQLA, ktoré sú kapitálovými cennými papiermi obchodovanými mimo burzy				
0610	1.3.3.	Cenné papiere iné ako HQLA zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore				
0620	1.4.	**Požadované stabilné financovanie z úverov**				
0630	1.4.1.	Prevádzkové vklady				
0640	1.4.2.	Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi				
0650	1.4.2.1.	Zabezpečené kolaterálom vo forme aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %				
0660	1.4.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				

			Suma			
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0680	1.4.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0690	1.4.2.2.	Zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív				
0700	1.4.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0710	1.4.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0720	1.4.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0730	1.4.3.	Iné úvery a preddavky pre finančných klientov				
0740	1.4.4.	Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore				
0750	1.4.5.	Úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky, ak sa týmto úverom priradí riziková váha 35 % alebo menej				
0760	1.4.5.0.1.	Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie				
0770	1.4.5.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0780	1.4.5.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0790	1.4.5.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				

			Suma			
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6.	Ostatné úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky				
0810	1.4.6.0.1.	Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie				
0820	1.4.6.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				
0830	1.4.6.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0840	1.4.7.	Produkty súvahového obchodného financovania				
0850	1.5.	**Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**				
0860	1.5.1.	Centralizované regulované úspory				
0870	1.5.2.	Podporné úvery a kreditné facility a nástroje likvidity				
0880	1.5.3.	Oprávnené kryté dlhopisy				
0890	1.5.4.	Derivátové zúčtovacie aktivity klientov				
0900	1.5.5.	Iné				
0910	1.6.	**Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**				
0920	1.7.	**Požadované stabilné financovanie z derivátov**				
0930	1.7.1.	Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky				
0940	1.7.2.	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR				

			Suma			
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3.	Poskytnutá počiatočná marža				
0960	1.8.	**Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**				
0970	1.9.	**Požadované stabilné financovanie z iných aktív**				
0980	1.9.1.	Fyzicky obchodované komodity				
0990	1.9.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				
1000	1.9.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
1010	1.9.2.	Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu				
1020	1.9.3.	Nesplácané aktíva				
1030	1.9.4.	Ostatné aktíva				
1040	1.10.	**Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**				
1050	1.10.1.	Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie				
1060	1.10.2.	Záväzné facility				
1070	1.10.3.	Podsúvahové položky obchodného financovania				
1080	1.10.4.	Problémové podsúvahové položky				
1090	1.10.5.	Iné podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania				

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania			
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0050	0060	0070	0080
0010	1.	**POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**				
0020	1.1.	**Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**				
0030	1.1.1.	Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám				
0040	1.1.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2.	Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2.	**Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**				
0090	1.2.1.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %				
0100	1.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				0 %
0110	1.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0120	1.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0130	1.2.2.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 5 %				

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania			
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	ID	Položka	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				5 %
0150	1.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0160	1.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0170	1.2.3.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %				
0180	1.2.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				7 %
0190	1.2.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0200	1.2.3.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0210	1.2.4.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 12 %				
0220	1.2.4.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				12 %
0230	1.2.4.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0240	1.2.4.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0250	1.2.5.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 %				
0260	1.2.5.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				15 %

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania			
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0280	1.2.5.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0290	1.2.6.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 20 %				
0300	1.2.6.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				20 %
0310	1.2.6.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0320	1.2.6.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0330	1.2.7.	Sekuritizácie úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 %				
0340	1.2.7.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				25 %
0350	1.2.7.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0360	1.2.7.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0370	1.2.8.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 30 %				
0380	1.2.8.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				30 %
0390	1.2.8.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania			
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0410	1.2.9.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 35 %				
0420	1.2.9.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				35 %
0430	1.2.9.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0440	1.2.9.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0450	1.2.10.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 40 %				
0460	1.2.10.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				40 %
0470	1.2.10.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				50 %
0480	1.2.10.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0490	1.2.11.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 50 %				
0500	1.2.11.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				50 %
0510	1.2.11.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0520	1.2.12.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 55 %				
0530	1.2.12.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				55 %

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania			
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				100 %
0550	1.2.13.	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore				85 %
0560	1.3.	**Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**				
0570	1.3.1.	Cenné papiere iné ako HQLA a kapitálové cenné papiere obchodované na burze				
0580	1.3.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2.	Cenné papiere iné ako HQLA, ktoré sú kapitálovými cennými papiermi obchodovanými mimo burzy			100 %	
0610	1.3.3.	Cenné papiere iné ako HQLA zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4.	**Požadované stabilné financovanie z úverov**				
0630	1.4.1.	Prevádzkové vklady	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2.	Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi				
0650	1.4.2.1.	Zabezpečené kolaterálom vo forme aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %				
0660	1.4.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov	0 %	50 %	100 %	

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania			
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	ID	Položka	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2.	Zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív				
0700	1.4.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3.	Iné úvery a preddavky pre finančných klientov	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4.	Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5.	Úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky, ak sa týmto úverom priradí riziková váha 35 % alebo menej				
0760	1.4.5.0.1.	Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie				
0770	1.4.5.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	100 %	

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania			
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6.	Ostatné úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky				
0810	1.4.6.0.1.	Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie				
0820	1.4.6.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7.	Produkty súvahového obchodného financovania	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5.	**Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**				
0860	1.5.1.	Centralizované regulované úspory	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2.	Podporné úvery a kreditné facility a nástroje likvidity	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3.	Oprávnené kryté dlhopisy	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4.	Derivátové zúčtovacie aktivity klientov	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5.	Iné	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6.	**Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**				
0920	1.7.	**Požadované stabilné financovanie z derivátov**				
0930	1.7.1.	Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky	5 %			
0940	1.7.2.	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR	100 %			

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania			
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3.	Poskytnutá počiatočná marža	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8.	**Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9.	**Požadované stabilné financovanie z iných aktív**				
0980	1.9.1.	Fyzicky obchodované komodity				
0990	1.9.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok			85 %	
1000	1.9.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			100 %	
1010	1.9.2.	Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu	0 %			
1020	1.9.3.	Nesplácané aktíva	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4.	Ostatné aktíva	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10.	**Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**				
1050	1.10.1.	Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie				
1060	1.10.2.	Záväzné facility	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3.	Podsúvahové položky obchodného financovania	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4.	Problémové podsúvahové položky	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5.	Iné podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania				

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania				Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA	
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1.	**POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**					
0020	1.1.	**Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**					
0030	1.1.1.	Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám					
0040	1.1.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0050	1.1.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0060	1.1.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0070	1.1.2.	Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA					
0080	1.2.	**Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**					
0090	1.2.1.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %					
0100	1.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0110	1.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0120	1.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0130	1.2.2.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 5 %					

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania				Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA	
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0150	1.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0160	1.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0170	1.2.3.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %					
0180	1.2.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0190	1.2.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0200	1.2.3.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0210	1.2.4.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 12 %					
0220	1.2.4.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0230	1.2.4.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0240	1.2.4.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0250	1.2.5.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 %					
0260	1.2.5.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania				Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA	
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0280	1.2.5.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0290	1.2.6.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 20 %					
0300	1.2.6.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0310	1.2.6.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0320	1.2.6.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0330	1.2.7.	Sekuritizácie úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 %					
0340	1.2.7.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0350	1.2.7.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0360	1.2.7.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0370	1.2.8.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 30 %					
0380	1.2.8.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0390	1.2.8.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania				Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA	
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0410	1.2.9.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 35 %					
0420	1.2.9.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0430	1.2.9.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0440	1.2.9.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0450	1.2.10.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 40 %					
0460	1.2.10.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0470	1.2.10.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0480	1.2.10.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0490	1.2.11.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 50 %					
0500	1.2.11.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok					
0510	1.2.11.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0520	1.2.12.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 55 %					
0530	1.2.12.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok					

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania				Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA	
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0550	1.2.13.	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore					
0560	1.3.	**Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**					
0570	1.3.1.	Cenné papiere iné ako HQLA a kapitálové cenné papiere obchodované na burze					
0580	1.3.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok					
0590	1.3.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0600	1.3.2.	Cenné papiere iné ako HQLA, ktoré sú kapitálovými cennými papiermi obchodovanými mimo burzy					
0610	1.3.3.	Cenné papiere iné ako HQLA zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore					
0620	1.4.	**Požadované stabilné financovanie z úverov**					
0630	1.4.1.	Prevádzkové vklady					
0640	1.4.2.	Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi					
0650	1.4.2.1.	Zabezpečené kolaterálom vo forme aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %					
0660	1.4.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania				Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA	
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0680	1.4.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0690	1.4.2.2.	Zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív					
0700	1.4.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0710	1.4.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0720	1.4.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0730	1.4.3.	Iné úvery a preddavky pre finančných klientov					
0740	1.4.4.	Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore					
0750	1.4.5.	Úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky, ak sa týmto úverom priradí riziková váha 35 % alebo menej					
0760	1.4.5.0.1.	Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie					
0770	1.4.5.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov					
0780	1.4.5.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok					
0790	1.4.5.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania				Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA	
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6.	Ostatné úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky					
0810	1.4.6.0.1.	Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie					
0820	1.4.6.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok					
0830	1.4.6.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
0840	1.4.7.	Produkty súvahového obchodného financovania					
0850	1.5.	**Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**					
0860	1.5.1.	Centralizované regulované úspory					
0870	1.5.2.	Podporné úvery a kreditné facility a nástroje likvidity					
0880	1.5.3.	Oprávnené kryté dlhopisy					
0890	1.5.4.	Derivátové zúčtovacie aktivity klientov					
0900	1.5.5.	Iné					
0910	1.6.	**Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**					
0920	1.7.	**Požadované stabilné financovanie z derivátov**					
0930	1.7.1.	Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky					
0940	1.7.2.	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR					

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania				Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti			HQLA	
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3.	Poskytnutá počiatočná marža					
0960	1.8.	**Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**					
0970	1.9.	**Požadované stabilné financovanie z iných aktív**					
0980	1.9.1.	Fyzicky obchodované komodity					
0990	1.9.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok					
1000	1.9.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac					
1010	1.9.2.	Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu					
1020	1.9.3.	Nesplácané aktíva					
1030	1.9.4.	Ostatné aktíva					
1040	1.10.	**Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**					
1050	1.10.1.	Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie					
1060	1.10.2.	Záväzné facility					
1070	1.10.3.	Podsúvahové položky obchodného financovania					
1080	1.10.4.	Problémové podsúvahové položky					
1090	1.10.5.	Iné podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania					

C 81.00 – NSFR – DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE

Mena	

Riadok	ID	Položka	Suma		
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok
			0010	0020	0030
0010	2.	**DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**			
0020	2.1	**Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov**			
0030	2.1.1.	Vlastný kapitál Tier 1			
0040	2.1.2.	Dodatočný kapitál Tier 1			
0050	2.1.3.	Kapitál Tier 2			
0060	2.1.4.	Ostatné kapitálové nástroje			
0070	2.2.	**Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov**			
0080	2.2.0.1.	Z toho retailové dlhopisy			
0090	2.2.1.	Stabilné retailové vklady			
0100	2.2.0.2.	Z toho s významnou sankciou za predčasný výber			
0110	2.2.2.	Iné retailové vklady			
0120	2.2.0.3.	Z toho s významnou sankciou za predčasný výber			
0130	2.3.	**Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)**			
0140	2.3.0.1.	Z toho transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov			

Riadok	ID	Položka	Suma		
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2.	Z toho prevádzkové vklady			
0160	2.3.1.	Záväzky poskytnuté ústrednou vládou členského štátu alebo tretej krajiny			
0170	2.3.2.	Záväzky poskytnuté regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu alebo tretej krajiny			
0180	2.3.3.	Záväzky poskytnuté subjektmi verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny			
0190	2.3.4.	Záväzky poskytnuté multilaterálnymi rozvojovými bankami a medzinárodnými organizáciami			
0200	2.3.5.	Záväzky poskytnuté nefinančnými podnikovými klientmi			
0210	2.3.6.	Záväzky poskytnuté úverovými združeniami, osobnými investičnými spoločnosťami a klientmi, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov			
0220	2.4.	**Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**			
0230	2.5.	**Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk**			
0240	2.5.0.1.	Z toho netermínované vklady, ktoré člen siete poskytuje centrálnej inštitúcii			
0250	2.5.1.	Záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu			
0260	2.5.2.	Záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny			
0270	2.5.3.	Záväzky poskytnuté finančnými klientmi			

Riadok	ID	Položka	Suma		
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1.	Prevádzkové vklady			
0290	2.5.3.2.	Nadbytočné prevádzkové vklady			
0300	2.5.3.3.	Ostatné záväzky			
0310	2.6.	**Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu**			
0320	2.7.	**Dostupné stabilné financovanie z čistých derivátových záväzkov**			
0330	2.8.	**Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov**			
0340	2.8.1.	Centralizované regulované úspory			
0350	2.8.2.	Podporné úvery a príslušné kreditné facility a nástroje likvidity			
0360	2.8.3.	Oprávnené kryté dlhopisy			
0370	2.8.4.	Derivátové zúčtovacie aktivity klientov			
0380	2.8.5.	Iné			
0390	2.9.	**Dostupné stabilné financovanie z iných záväzkov**			
0400	2.9.1.	Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu			
0410	2.9.2.	Odložené daňové záväzky			
0420	2.9.3.	Menšinové účasti			
0430	2.9.4.	Ostatné záväzky			

Riadok	ID	Položka	Štandardný koeficient dostupného stabilného financovania		
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok
			0040	0050	0060
0010	2.	**DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**			
0020	2.1	**Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov**			
0030	2.1.1.	Vlastný kapitál Tier 1			100 %
0040	2.1.2.	Dodatočný kapitál Tier 1	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3.	Kapitál Tier 2	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4.	Ostatné kapitálové nástroje	0 %	0 %	100 %
0070	2.2.	**Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov**			
0080	2.2.0.1.	Z toho retailové dlhopisy			
0090	2.2.1.	Stabilné retailové vklady	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2.	Z toho s významnou sankciou za predčasný výber			100 %
0110	2.2.2.	Iné retailové vklady	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3.	Z toho s významnou sankciou za predčasný výber			100 %
0130	2.3.	**Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)**			
0140	2.3.0.1.	Z toho transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov			

Riadok	ID	Položka	Štandardný koeficient dostupného stabilného financovania		
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2.	Z toho prevádzkové vklady			
0160	2.3.1.	Záväzky poskytnuté ústrednou vládou členského štátu alebo tretej krajiny	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2.	Záväzky poskytnuté regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu alebo tretej krajiny	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3.	Záväzky poskytnuté subjektmi verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4.	Záväzky poskytnuté multilaterálnymi rozvojovými bankami a medzinárodnými organizáciami	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5.	Záväzky poskytnuté nefinančnými podnikovými klientmi	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6.	Záväzky poskytnuté úverovými združeniami, osobnými investičnými spoločnosťami a klientmi, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov	50 %	50 %	100 %
0220	2.4.	**Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**			
0230	2.5.	**Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk**			
0240	2.5.0.1.	Z toho netermínované vklady, ktoré člen siete poskytuje centrálnej inštitúcii			
0250	2.5.1.	Záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2.	Záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3.	Záväzky poskytnuté finančnými klientmi			

Riadok	ID	Položka	Štandardný koeficient dostupného stabilného financovania		
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1.	Prevádzkové vklady	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2.	Nadbytočné prevádzkové vklady	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3.	Ostatné záväzky	0 %	50 %	100 %
0310	2.6.	**Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7.	**Dostupné stabilné financovanie z čistých derivátových záväzkov**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8.	**Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov**			
0340	2.8.1.	Centralizované regulované úspory	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2.	Podporné úvery a príslušné kreditné facility a nástroje likvidity	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3.	Oprávnené kryté dlhopisy	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4.	Derivátové zúčtovacie aktivity klientov	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5.	Iné	0 %	0 %	0 %
0390	2.9.	**Dostupné stabilné financovanie z iných záväzkov**			
0400	2.9.1.	Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2.	Odložené daňové záväzky	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3.	Menšinové účasti	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4.	Ostatné záväzky	0 %	50 %	100 %

Riadok	ID	Položka	Uplatniteľný koeficient dostupného stabilného financovania			Dostupné stabilné financovanie
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	Spolu
			0070	0080	0090	0100
0010	2.	**DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**				
0020	2.1	**Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov**				
0030	2.1.1.	Vlastný kapitál Tier 1				
0040	2.1.2.	Dodatočný kapitál Tier 1				
0050	2.1.3.	Kapitál Tier 2				
0060	2.1.4.	Ostatné kapitálové nástroje				
0070	2.2.	**Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov**				
0080	2.2.0.1.	Z toho retailové dlhopisy				
0090	2.2.1.	Stabilné retailové vklady				
0100	2.2.0.2.	Z toho s významnou sankciou za predčasný výber				
0110	2.2.2.	Iné retailové vklady				
0120	2.2.0.3.	Z toho s významnou sankciou za predčasný výber				
0130	2.3.	**Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)**				
0140	2.3.0.1.	Z toho transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov				

Riadok	ID	Položka	Uplatniteľný koeficient dostupného stabilného financovania			Dostupné stabilné financovanie
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	Spolu
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2.	Z toho prevádzkové vklady				
0160	2.3.1.	Záväzky poskytnuté ústrednou vládou členského štátu alebo tretej krajiny				
0170	2.3.2.	Záväzky poskytnuté regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu alebo tretej krajiny				
0180	2.3.3.	Záväzky poskytnuté subjektmi verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny				
0190	2.3.4.	Záväzky poskytnuté multilaterálnymi rozvojovými bankami a medzinárodnými organizáciami				
0200	2.3.5.	Záväzky poskytnuté nefinančnými podnikovými klientmi				
0210	2.3.6.	Záväzky poskytnuté úverovými združeniami, osobnými investičnými spoločnosťami a klientmi, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov				
0220	2.4.	**Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**				
0230	2.5.	**Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk**				
0240	2.5.0.1.	Z toho netermínované vklady, ktoré člen siete poskytuje centrálnej inštitúcii				
0250	2.5.1.	Záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu				
0260	2.5.2.	Záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny				
0270	2.5.3.	Záväzky poskytnuté finančnými klientmi				

Riadok	ID	Položka	Uplatniteľný koeficient dostupného stabilného financovania			Dostupné stabilné financovanie
			< 6 mesiacov	≥ 6 mesiacov < 1 rok	≥ 1 rok	Spolu
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1.	Prevádzkové vklady				
0290	2.5.3.2.	Nadbytočné prevádzkové vklady				
0300	2.5.3.3.	Ostatné záväzky				
0310	2.6.	**Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu**				
0320	2.7.	**Dostupné stabilné financovanie z čistých derivátových záväzkov**				
0330	2.8.	**Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov**				
0340	2.8.1.	Centralizované regulované úspory				
0350	2.8.2.	Podporné úvery a príslušné kreditné facility a nástroje likvidity				
0360	2.8.3.	Oprávnené kryté dlhopisy				
0370	2.8.4.	Derivátové zúčtovacie aktivity klientov				
0380	2.8.5.	Iné				
0390	2.9.	**Dostupné stabilné financovanie z iných záväzkov**				
0400	2.9.1.	Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu				
0410	2.9.2.	Odložené daňové záväzky				
0420	2.9.3.	Menšinové účasti				
0430	2.9.4.	Ostatné záväzky				

C 82.00 – NSFR – ZJEDNODUŠENÉ POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE

Mena	

			Suma		
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti		HQLA
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	ID	Položka	0010	0020	0030
0010	1	**POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**			
0020	1.1.	**Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**			
0030	1.1.1.	Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám			
0040	1.1.2.	Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA			
0050	1.2.	**Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**			
0060	1.2.1.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %			
0070	1.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov			
0080	1.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok			
0090	1.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			
0100	1.2.2.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %			
0110	1.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov			
0120	1.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok			

			Suma		
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti		HQLA
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			
0140	1.2.3.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 – 20 %			
0150	1.2.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov			
0160	1.2.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok			
0170	1.2.3.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			
0180	1.2.4.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 – 35 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 30 – 55 %			
0190	1.2.4.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok			
0200	1.2.4.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			
0210	1.3.	**Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**			
0220	1.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok			
0230	1.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			
0240	1.4.	**Požadované stabilné financovanie z úverov**			
0250	1.4.1.	Úvery pre nefinančných klientov			
0260	1.4.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok			

			Suma		
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti		HQLA
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			
0280	1.4.2.	Úvery pre finančných klientov			
0290	1.4.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok			
0300	1.4.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			
0310	1.4.3.	Produkty súvahového obchodného financovania			
0320	1.5.	**Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**			
0330	1.6.	**Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**			
0340	1.7.	**Požadované stabilné financovanie z derivátov**			
0350	1.7.1.	Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky			
0360	1.7.2.	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR			
0370	1.7.3.	Poskytnutá počiatočná marža			
0380	1.8.	**Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**			
0390	1.9.	**Požadované stabilné financovanie z iných aktív**			

			Suma		
			Aktíva iné ako HQLA (vysokokvalitné likvidné aktíva) podľa splatnosti		HQLA
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0010	0020	0030
0400	1.10.	**Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**			
0410	1.10.1.	Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie			
0420	1.10.2.	Záväzné facility			
0430	1.10.3.	Podsúvahové položky obchodného financovania			
0440	1.10.4.	Problémové podsúvahové položky			
0450	1.10.5.	Iné podsúvahové expozície, ktoré určili príslušné orgány			

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania		
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti		HQLA
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	ID	Položka	0040	0050	0060
0010	1	**POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**			
0020	1.1.	**Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**			
0030	1.1.1.	Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2.	Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA	0 %	100 %	
0050	1.2.	**Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**			
0060	1.2.1.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %			
0070	1.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov			0 %
0080	1.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok			50 %
0090	1.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			100 %
0100	1.2.2.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %			
0110	1.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov			10 %
0120	1.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok			50 %

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania		
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti		HQLA
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	ID	Položka	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			100 %
0140	1.2.3.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 – 20 %			
0150	1.2.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov			20 %
0160	1.2.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok			50 %
0170	1.2.3.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			100 %
0180	1.2.4.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 – 35 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 30 – 55 %			
0190	1.2.4.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok			55 %
0200	1.2.4.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac			100 %
0210	1.3.	**Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**			
0220	1.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok	50 %	85 %	
0230	1.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	
0240	1.4.	**Požadované stabilné financovanie z úverov**			
0250	1.4.1.	Úvery pre nefinančných klientov			
0260	1.4.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok	50 %	85 %	

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania		
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti		HQLA
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	
0280	1.4.2.	Úvery pre finančných klientov			
0290	1.4.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac	100 %	100 %	
0310	1.4.3.	Produkty súvahového obchodného financovania	50 %	85 %	
0320	1.5.	**Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**	0 %	0 %	
0330	1.6.	**Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**			
0340	1.7.	**Požadované stabilné financovanie z derivátov**			
0350	1.7.1.	Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky	5 %		
0360	1.7.2.	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR	100 %		
0370	1.7.3.	Poskytnutá počiatočná marža	85 %	85 %	85 %
0380	1.8.	**Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**			
0390	1.9.	**Požadované stabilné financovanie z iných aktív**	100 %	100 %	

			Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania		
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti		HQLA
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Riadok	**ID**	**Položka**	0040	0050	0060
0400	1.10.	**Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**			
0410	1.10.1.	Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie			
0420	1.10.2.	Záväzné facility	5 %	5 %	
0430	1.10.3.	Podsúvahové položky obchodného financovania	10 %	10 %	
0440	1.10.4.	Problémové podsúvahové položky	100 %	100 %	
0450	1.10.5.	Iné podsúvahové expozície, ktoré určili príslušné orgány			

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania			Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti		HQLA	
			< 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0070	0080	0090	0100
0010	1	**POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**				
0020	1.1.	**Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**				
0030	1.1.1.	Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám				
0040	1.1.2.	Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA				
0050	1.2.	**Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**				
0060	1.2.1.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %				
0070	1.2.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0080	1.2.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0090	1.2.1.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0100	1.2.2.	Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %				
0110	1.2.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0120	1.2.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania			Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti		HQLA	
			< 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0140	1.2.3.	Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 – 20 %				
0150	1.2.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov				
0160	1.2.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok				
0170	1.2.3.3.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0180	1.2.4.	Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 – 35 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 30 – 55 %				
0190	1.2.4.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				
0200	1.2.4.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0210	1.3.	**Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**				
0220	1.3.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				
0230	1.3.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0240	1.4.	**Požadované stabilné financovanie z úverov**				
0250	1.4.1.	Úvery pre nefinančných klientov				
0260	1.4.1.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania			Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti		HQLA	
			< 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0280	1.4.2.	Úvery pre finančných klientov				
0290	1.4.2.1.	Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok				
0300	1.4.2.2.	Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac				
0310	1.4.3.	Produkty súvahového obchodného financovania				
0320	1.5.	**Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**				
0330	1.6.	**Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**				
0340	1.7.	**Požadované stabilné financovanie z derivátov**				
0350	1.7.1.	Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky				
0360	1.7.2.	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR				
0370	1.7.3.	Poskytnutá počiatočná marža				
0380	1.8.	**Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**				
0390	1.9.	**Požadované stabilné financovanie z iných aktív**				

			Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania			Požadované stabilné financovanie
			Aktíva iné ako HQLA podľa splatnosti		HQLA	
			< 1 rok	≥ 1 rok		
Riadok	**ID**	**Položka**	0070	0080	0090	0100
0400	1.10.	**Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**				
0410	1.10.1.	Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie				
0420	1.10.2.	Záväzné facility				
0430	1.10.3.	Podsúvahové položky obchodného financovania				
0440	1.10.4.	Problémové podsúvahové položky				
0450	1.10.5.	Iné podsúvahové expozície, ktoré určili príslušné orgány				

C 83.00 – NSFR – ZJEDNODUŠENÉ DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE

Mena	

Riadok	ID	Položka	Suma		Štandardný koeficient dostupného stabilného financovania		Uplatniteľný koeficient dostupného stabilného financovania		Dostupné stabilné financovanie
			< 1 rok	≥ 1 rok	< 1 rok	≥ 1 rok	< 1 rok	≥ 1 rok	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**							
0020	2.1	**Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov**			0 %	100 %			
0030	2.2	**Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov**							
0040	2.2.1.	Stabilné retailové vklady			95 %	100 %			
0050	2.2.2.	Iné retailové vklady			90 %	100 %			
0060	2.3.	**Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)**			50 %	100 %			
0070	2.4.	**Dostupné stabilné financovanie z prevádzkových vkladov**			50 %	100 %			
0080	2.5.	**Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**							
0090	2.6.	**Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk**			0 %	100 %			
0100	2.7.	**Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu**			0 %	100 %			
0110	2.8.	**Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov**			0 %				
0120	2.9.	**Dostupné stabilné financovanie z iných záväzkov**			0 %	100 %			

C 84.00: NSFR – zhrnutie

Mena	

Riadok	ID	Položka	Suma	Požadované stabilné financovanie	Dostupné stabilné financovanie	Pomer
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**				
0020	1.1.	**Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**				
0030	1.2.	**Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**				
0040	1.3.	**Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**				
0050	1.4.	**Požadované stabilné financovanie z úverov**				
0060	1.5.	**Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**				
0070	1.6.	**Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**				
0080	1.7.	**Požadované stabilné financovanie z derivátov**				
0090	1.8.	**Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**				
0100	1.9.	**Požadované stabilné financovanie z iných aktív**				
0110	1.10.	**Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**				

Riadok	ID	Položka	Suma	Požadované stabilné financovanie	Dostupné stabilné financovanie	Pomer
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**				
0130	2.1.	**Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov**				
0140	2.2.	**Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov**				
0150	2.3.	**Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)**				
0160	2.4.	**Dostupné stabilné financovanie z prevádzkových vkladov**				
0170	2.5.	**Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**				
0180	2.6.	**Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk**				
0190	2.7.	**Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu**				
0200	2.8.	**Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov**				
0210	2.9.	**Dostupné stabilné financovanie z iných záväzkov**				
0220	3.	**NSFR**				

PRÍLOHA XIII

POKYNY NA VYKAZOVANIE STABILNÉHO FINANCOVANIA

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 1518

ČASŤ II: POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE 1519

1. Osobitné poznámky 1519

2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 1522

3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 1523

ČASŤ III: DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE 1533

1. Osobitné poznámky 1533

2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 1536

3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 1536

ČASŤ IV: ZJEDNODUŠENÉ POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE 1541

1. Osobitné poznámky 1541

2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 1543

3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 1544

ČASŤ V: ZJEDNODUŠENÉ DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE 1548

1. Osobitné poznámky 1548

2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 1550

3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 1551

ČASŤ VI: NSFR – ZHRNUTIE 1554

1. Osobitné poznámky 1554

2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 1554

3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 1555

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. Táto príloha zahŕňa pokyny pre vzory pomeru čistého stabilného financovania (NSFR), ktoré obsahujú informácie o položkách požadovaného a dostupného stabilného financovania, na účely vykazovania NSFR, ako sa uvádza v šiestej časti hlave IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Položky, ktoré inštitúcie nemusia vypĺňať, sú vyznačené sivou farbou.

2. V súlade s článkom 415 ods. 1 nariadenia CRR inštitúcie vypĺňajú vzor v mene vykazovania bez ohľadu na skutočnú denomináciu aktív, záväzkov a podsúvahových položiek. Inštitúcie vypĺňajú vzor oddelene v príslušných menách v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia CRR.

3. Pokiaľ ide o výpočet NSFR, nariadenie CRR odkazuje na koeficienty stabilného financovania. Slovo „koeficient" v kontexte týchto pokynov označuje číslo od 0 do 1, ktoré po vynásobení sumou zodpovedá váženej sume, t. j. hodnote uvedenej v článku 428c ods. 2 nariadenia CRR.

4. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie nevykazujú aktíva ani záväzky spojené s kolaterálom poskytnutým alebo prijatým ako variačná marža v súlade s článkom 428k ods. 4 a článkom 428ah ods. 2 nariadenia CRR, počiatočná marža a príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany v súlade s článkom 428ag písm. a) a článkom 428ag písm. b) nariadenia CRR.

5. Položky poskytnuté členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia a rozšírené na nich, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať preferenčné zaobchádzanie podľa článku 428 h nariadenia CRR, sa vykazujú v samostatnej kategórii. Vklady vedené v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ktoré sa považujú za likvidné aktíva, sa vykazujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 428g nariadenia CRR. Ostatné položky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia sa vykazujú v príslušných kategóriách.

6. Na účely vykazovania sa v stĺpcoch označených ako „suma" vždy vykazuje účtovná hodnota s výnimkou prípadov zmlúv o derivátoch, v prípade ktorých inštitúcie odkazujú na reálnu hodnotu stanovenú v článku 428d ods. 2 nariadenia CRR.

7. Na účely vykazovania podľa meny, na ktorú sa vzťahuje oddelené vykazovanie podľa článku 415 ods. 2 nariadenia CRR, pokiaľ ide o deriváty podľa článku 428d ods. 4 nariadenia CRR, inštitúcie vypočítajú reálnu hodnotu pre každý súbor vzájomného započítavania vo svojej mene vyrovnania. Pre všetky súbory vzájomného započítavania so zodpovedajúcimi menami vyrovnania sa čistá suma vypočíta v súlade s článkom 428k ods. 4 a článkom 428ah ods. 2 nariadenia CRR a vykazuje sa v príslušnej mene, na ktorú sa vzťahuje oddelené vykazovanie. V tejto súvislosti sa pod menou vyrovnania rozumie mena, v ktorej sa dohodlo vyrovnanie súboru vzájomného započítavania. Súbor vzájomného započítavania je skupina pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z derivátových transakcií s protistranou bez ohľadu na to, či sú denominované v inej mene, než je mena vyrovnania. V prípade možnosti voľby z viacerých mien úverová inštitúcia posúdi menu, v ktorej pravdepodobne dôjde k vyrovnaniu, a vykáže informáciu len v danej samostatnej mene.

8. Suma aktív a záväzkov vyplývajúcich z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT) s jednou protistranou a rovnakým druhom podkladového kolaterálu (likvidné aktíva úrovne 1 alebo likvidné aktíva nepatriace do úrovne 1) podľa delegovaného aktu uvedeného v článku 460 ods. 1 nariadenia CRR sa vykazuje v čistom, keď sa uplatňuje článok 428e nariadenia CRR. V prípade SFT s podkladovými košmi kolaterálu sa menej likvidný kolaterál v rámci danej skupiny kolaterálu chápe ako prvý založený.

9. V súlade s článkom 428ai nariadenia CRR sa malé a menej zložité inštitúcie môžu s predchádzajúcim súhlasom svojho príslušného orgánu rozhodnúť, že vypočítajú svoj NSFR v súlade so zjednodušenou metodikou stanovenou v šiestej časti hlave IV kapitolách 6 a 7 nariadenia CRR. Inštitúcie, ktoré používajú na výpočet pomeru čistého stabilného financovania túto zjednodušenú metodiku, používajú vzory vykazovania C 82.00 a C 83.00. Všetky ostatné inštitúcie používajú vzory vykazovania C 80.00 a C 81.00. Všetky inštitúcie vypĺňajú vzor C 84.00.

ČASŤ II: POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE

1. **Osobitné poznámky**

10. Inštitúcie vykazujú v príslušnej kategórii všetky aktíva, v prípade ktorých zostávajú konečnými vlastníkmi, aj keď nie sú účtované v ich súvahe. Aktíva, v prípade ktorých inštitúcie nezostávajú konečnými vlastníkmi, sa nevykazujú ani vtedy, ak sú tieto aktíva účtované v ich súvahe. V prípade obrátených repo obchodov, keď vypožičané aktíva nie sú účtované v súvahe, ale banka, ktorá ich prijala, je ich konečným vlastníkom, sa vykáže len peňažná časť alebo kolaterálová časť, ak sa uplatňuje vyšší koeficient požadovaného stabilného financovania.

11. Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia CRR stanovené inak, suma požadovaného stabilného financovania sa v súlade s článkom 428p nariadenia CRR vypočíta vynásobením sumy aktív a podsúvahových položiek koeficientmi požadovaného stabilného financovania.

12. Aktíva, ktoré sú oprávnené ako likvidné aktíva (HQLA – vysokokvalitné likvidné aktíva) v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61, sa vykazujú ako také bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. Tieto aktíva sa vykazujú v určených stĺpcoch bez ohľadu na ich zostatkovú splatnosť.

13. Všetky aktíva a podsúvahové položky iné ako HQLA sa vykazujú v členení podľa ich zostatkovej splatnosti v súlade s článkom 428q nariadenia CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov a uplatniteľných koeficientov sú tieto:

i) zostatková splatnosť menej ako šesť mesiacov alebo bez stanovenej splatnosti;

ii) zostatková splatnosť minimálne šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok;

iii) zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.

14. V súlade s článkom 428q ods. 3 nariadenia CRR inštitúcie pri výpočte zostatkovej splatnosti aktív a podsúvahových položiek iných ako HQLA zohľadňujú opcie na základe predpokladu, že emitent alebo protistrana uplatní každú opciu na predĺženie splatnosti aktíva. Inštitúcia a príslušný orgán zohľadňujú v prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu, a to najmä vzhľadom na očakávania trhov a klientov, že inštitúcia by mala predĺžiť splatnosť určitých aktív k dátumu ich splatnosti.

15. Pri niektorých položkách inštitúcie vykazujú aktíva podľa stavu a/alebo splatnosti zaťaženosti daného aktíva v súlade s článkom 428p ods. 4, 5 a 6 nariadenia CRR.

16. Schéma rozhodovania pre vzor vykazovania C 80.00 je súčasťou pokynov na stanovenie hodnotiacich kritérií prioritizácie pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, t. j. inštitúcie musia vždy dodržať zvyšok pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty, medzisúčty a položky „z toho“; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.

17. Ako sa stanovuje v článku 428p ods. 5 nariadenia CRR, ak inštitúcia opätovne použije alebo opätovne založí aktívum, ktoré bolo vypožičané, a to aj v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, a ktoré je účtované v podsúvahe, s transakciou, na základe ktorej bolo toto aktívum vypožičané, sa zaobchádza ako so zaťaženou, a to v rozsahu, v akom táto transakcia nemôže dosiahnuť splatnosť bez toho, aby inštitúcia vrátila vypožičané aktívum. Zostatkovou splatnosťou tejto zaťaženosti je vyššia z týchto hodnôt: i) zostatková splatnosť transakcie, pri ktorej boli aktíva vypožičané, a ii) zostatková splatnosť transakcie, pri ktorej boli aktíva opätovne založené.

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
1	Súbory vzájomného započítavania zmlúv o derivátoch so zápornou reálnou hodnotou bez odpočítania poskytnutého kolaterálu alebo platieb a príjmov zo zúčtovania týkajúcich sa zmien trhového ocenenia týchto zmlúv?	Áno	ID 1.7.1
		Nie	# 2
2	Aktívum alebo podsúvahová položka poskytnutá ako počiatočná marža pre deriváty?	Áno	ID 1.7.3
		Nie	# 3
3	Aktívum alebo podsúvahová položka poskytnutá ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany?	Áno	ID 1.8
		Nie	# 4
4	Položka, v prípade ktorej inštitúcia zostáva konečným vlastníkom?	Áno	# 5
		Nie	# 23
5	Aktívum spojené s kolaterálom poskytnutým ako variačná marža pre deriváty?	Áno	Nevykazuje sa.
		Nie	# 6
6	Nesplácané aktíva alebo zlyhané cenné papiere?	Áno	ID 1.9.3
		Nie	# 7
7	Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu?	Áno	ID 1.9.2
		Nie	# 8
8	Vzájomne závislé aktíva?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.5
		Nie	# 9
9	Aktíva v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 1.6
		Nie	# 10
10	Aktíva centrálnej banky?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1
		Nie	# 11
11	Likvidné aktíva?	Áno	# 12
		Nie	# 13
12	Likvidné aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore?	Áno	ID 1.2.13
		Nie	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.2.1 až 1.2.12
13	Cenné papiere vo forme nelikvidných aktív?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.3
		Nie	# 14

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
14	Produkty súvahového obchodného financovania?	Áno	ID 1.4.7
		Nie	# 15
15	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR?	Áno	ID 1.7.2
		Nie	# 16
16	Úvery?	Áno	# 17
		Nie	# 21
17	Úvery zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore?	Áno	ID 1.4.4
		Nie	# 18
18	Úvery klasifikované ako prevádzkové vklady?	Áno	ID 1.4.1
		Nie	# 19
19	Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.4.2
		Nie	# 20
20	Iné úvery a preddavky pre finančných klientov?	Áno	ID 1.4.3
		Nie	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.4.5 alebo 1.4.6
21	Fyzicky obchodované komodity?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.9.1
		Nie	# 22
22	Akékoľvek iné aktívum, ktoré nie je zahrnuté do uvedených kategórií?	Áno	ID 1.9.4
		Nie	Nevykazuje sa.
23	Podsúvahová expozícia?	Áno	# 24
		Nie	Nevykazuje sa.
24	Problémová expozícia?	Áno	ID 1.10.4
		Nie	# 25
25	Záväzné facility?	Áno	# 26
		Nie	# 27
26	Záväzné facility, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 1.10.1
		Nie	ID 1.10.2

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
27	Podsúvahová položka obchodného financovania?	Áno	ID 1.10.3
		Nie	# 28
28	Iná podsúvahová expozícia, pre ktorú príslušný orgán stanovil koeficient požadovaného stabilného financovania?	Áno	ID 1.10.5
		Nie	Nevykazuje sa.

2. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010 – 0030	**Suma aktív a položiek iných ako HQLA** Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia CRR stanovené inak, inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0010 – 0030 sumu aktív a podsúvahových položiek uvedených v šiestej časti hlave IV kapitole 4 oddiele 2 nariadenia CRR pre každú skupinu splatností. Suma sa vykazuje v stĺpcoch 0010 – 0030, keď zodpovedajúca položka nie je oprávnená ako likvidné aktívum podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňa prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia.
0040	**Suma HQLA** Pozri pokyny k stĺpcom 0010 – 0030. Suma sa vykazuje v stĺpci 0040, keď je zodpovedajúca položka oprávnená ako vysokokvalitné likvidné aktívum podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňa prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia.
0050 – 0080	**Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania** Šiesta časť hlava IV kapitola 4 oddiel 2 nariadenia CRR Štandardné koeficienty v stĺpcoch 0050 – 0080 sú tie, ktoré sú stanovené v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia CRR a ktoré by určovali časť sumy aktív a podsúvahových položiek, ktorá je požadovaným stabilným financovaním. Poskytujú sa len na informačné účely a inštitúcie ich nemajú vypĺňať.
0090 – 0120	**Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania** Šiesta časť hlava IV kapitola 4 oddiel 2 nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0090 – 0120 príslušný koeficient uplatniteľný na položky v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia CRR. Výsledkom uplatniteľných koeficientov môžu byť vážené priemerné hodnoty a koeficienty sa vykazujú v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné koeficienty môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.
0130	**Požadované stabilné financovanie:** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0130 požadované stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4 nariadenia CRR. To sa vypočíta pomocou tohto vzorca: c0130 = SUM{(c0010 * c0090), (c0020 * c0100), (c0030 * c0110), (c0040 * c0120)}.

3. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1 **POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** Šiesta časť hlava IV kapitola 4 nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú položky, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4 nariadenia CRR.
0020	1.1. **Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky** Článok 428r ods. 1 písm. c) a d) a článok 428ad písm. d) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú aktíva centrálnej banky. V súlade s článkom 428p ods. 7 nariadenia CRR sa môže uplatniť znížený koeficient požadovaného stabilného financovania.
0030	1.1.1. **Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám** Inštitúcie tu vykazujú hotovosť a rezervy v centrálnych bankách vrátane prebytočných rezerv. Inštitúcie tu vykazujú aj akékoľvek iné expozície voči centrálnym bankám, ktoré sa považujú za likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. Minimálne rezervy, ktoré sa nepovažujú za likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sa vykazujú v príslušnom stĺpci „Iné ako HQLA“.
0040	1.1.1.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.1.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0050	1.1.1.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.1.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0060	1.1.1.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.1.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0070	1.1.2. **Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA** Inštitúcie tu vykazujú akékoľvek pohľadávky voči centrálnym bankám iné než pohľadávky vykázané v položke 1.1.1.
0080	1.2. **Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív** Článok 428r ods. 1 písm. a) a b) až článok 428ae nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia.
0090	1.2.1. **Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %** Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako likvidné aktíva úrovne 1, a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 0 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0100	1.2.1.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0110	1.2.1.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0120	1.2.1.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0130	1.2.2. **Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 5 %** Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 5 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0140	1.2.2.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0150	1.2.2.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0160	1.2.2.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0170	1.2.3. **Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %** Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako kryté dlhopisy úrovne 1 s mimoriadne vysokou kvalitou podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0180	1.2.3.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0190	1.2.3.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0200	1.2.3.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0210	1.2.4. **Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 12 %** Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 12 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0220	1.2.4.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0230	1.2.4.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0240	1.2.4.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.4, ktorá je zaťažená počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0250	1.2.5. **Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 %** Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako aktíva úrovne 2A podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0260	1.2.5.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0270	1.2.5.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.5, ktorá je zaťažená počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0280	1.2.5.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0290	1.2.6. **Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 20 %** Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 20 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0300	1.2.6.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0310	1.2.6.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0320	1.2.6.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0330	1.2.7. **Sekuritizácie úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 %** Inštitúcie tu vykazujú sekuritizácie úrovne 2B, ktoré sú oprávnené na zrážku 25 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0340	1.2.7.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.7 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0350	1.2.7.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.7 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0360	1.2.7.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.7 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0370	1.2.8. **Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 30 %** Inštitúcie tu vykazujú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 30 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0380	1.2.8.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.8 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0390	1.2.8.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.8 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0400	1.2.8.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.8 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0410	1.2.9. **Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 35 %** Inštitúcie tu vykazujú sekuritizácie úrovne 2B a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 35 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0420	1.2.9.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.9 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0430	1.2.9.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.9 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0440	1.2.9.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.9 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0450	1.2.10. **Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 40 %** Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 40 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0460	1.2.10.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.10 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0470	1.2.10.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.10 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0480	1.2.10.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.10 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0490	1.2.11. **Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 50 %** Inštitúcie tu vykazujú aktíva úrovne 2B podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 okrem sekuritizácií úrovne 2B a krytých dlhopisov s vysokou kvalitou. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0500	1.2.11.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.11 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok
0510	1.2.11.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.11 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0520	1.2.12. **Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 55 %** Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 55 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13.
0530	1.2.12.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.12 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok
0540	1.2.12.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.12 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0550	1.2.13. **Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore** Článok 428ag písm. h) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR
0560	1.3. **Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva** Článok 428ag písm. e) a f) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR a ktoré nie sú likvidnými aktívami podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky stanovené v uvedenom nariadení.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0570	1.3.1. **Cenné papiere iné ako HQLA a kapitálové cenné papiere obchodované na burze** Článok 428ag písm. e) a f) a článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR Suma vykázaná v položke 1.3, ktorá sa vzťahuje na cenné papiere iné ako HQLA, ktoré nie sú kapitálovými cennými papiermi obchodovanými mimo burzy, okrem cenných papierov vykázaných v položke 1.3.3. Kapitálové cenné papiere obchodované na burze sa vykazujú v časovej skupine jeden rok alebo viac ako jeden rok.
0580	1.3.1.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.3.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok
0590	1.3.1.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.3.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0600	1.3.2. **Cenné papiere iné ako HQLA, ktoré sú kapitálovými cennými papiermi obchodovanými mimo burzy** Článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.3, ktorá sa vzťahuje na kapitálový cenný papier obchodovaný mimo burzy, okrem cenných papierov vykázaných v položke 1.3.3.
0610	1.3.3. **Cenné papiere iné ako HQLA zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore** Článok 428ag písm. h) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR
0620	1.4. **Požadované stabilné financovanie z úverov** Inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné z úverov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR. Ako sa stanovuje v článku 428q ods. 4 nariadenia CRR, v prípade amortizácie úverov so zostatkovou zmluvnou splatnosťou jeden rok alebo viac sa s akoukoľvek časťou, ktorej splatnosť nastane o menej ako šesť mesiacov, zaobchádza tak, ako by mala zostatkovú splatnosť menej ako šesť mesiacov, a s akoukoľvek časťou, ktorej splatnosť nastane najskôr o šesť mesiacov, ale skôr ako o jeden rok, tak, ako by mala zostatkovú splatnosť aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok.
0630	1.4.1. **Prevádzkové vklady** Článok 428ad písm. b) a článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s prevádzkovými vkladmi podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61
0640	1.4.2. **Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi** Článok 428e, článok 428r ods. 1 písm. g) a článok 428 s ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s peniazmi splatnými z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi
0650	1.4.2.1. **Zabezpečené kolaterálom vo forme aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %** Článok 428r ods. 1 písm. g), článok 428ad písm. d) a článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.2 a súvisiaca s transakciami zabezpečenými kolaterálom vo forme aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku 0 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61
0660	1.4.2.1.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.4.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0670	1.4.2.1.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.4.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0680	1.4.2.1.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.4.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0690	1.4.2.2. **Zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív** Článok 428 s ods. 1 písm. b), článok 428ad písm. d) a článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.2 a súvisiaca s transakciami zabezpečenými kolaterálom vo forme iných aktív ako aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku 0 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61
0700	1.4.2.2.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.4.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0710	1.4.2.2.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.4.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0720	1.4.2.2.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.4.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0730	1.4.3. **Iné úvery a preddavky pre finančných klientov** Článok 428v písm. a) a článok 428ad písm. d) bod iii) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a vyplývajúca z iných úverov a preddavkov pre finančných klientov nevykázaných v položkách 1.4.1 a 1.4.2.
0740	1.4.4. **Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore** Článok 428ag písm. h) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR
0750	1.4.5. **Úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky, ak sa týmto úverom priradí riziková váha 35 % alebo menej** Článok 428ad písm. c) a článok 428af nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s úvermi zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie plne zaručenými oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 129 ods. 1 písm. e) nariadenia CRR, s výnimkou úverov poskytnutých finančným klientom a úverov uvedených v článkoch 428r až 428ad nariadenia CRR za predpokladu, že týmto úverom je v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia CRR priradená riziková váha 35 % alebo menej
0760	1.4.5.0.1. **Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie** Suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie
0770	1.4.5.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0780	1.4.5.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0790	1.4.5.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0800	1.4.6. **Ostatné úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky** Článok 428ad písm. c) a článok 428ag písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s úvermi pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky s rizikovou váhou viac ako 35 % priradenou v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia CRR
0810	1.4.6.0.1 **Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie** Suma vykázaná v položke 1.4.6 a súvisiaca s expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie
0820	1.4.6.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.4.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok
0830	1.4.6.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.4.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0840	1.4.7. **Produkty súvahového obchodného financovania** Článok 428v písm. b), článok 428ad písm. e) a článok 428ag písm. d) nariadenia CRR; suma týkajúca sa produktov súvisiacich so súvahovým obchodným financovaním
0850	1.5. **Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív** Článok 428f a článok 428r ods. 1 písm. f) nariadenia CRR; Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú vzájomne závislé so záväzkami v súlade s článkom 428f nariadenia CRR.
0860	1.5.1. **Centralizované regulované úspory** Článok 428f ods. 2 písm. a) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s centralizovanými regulovanými úsporami
0870	1.5.2. **Podporné úvery a kreditné facility a nástroje likvidity** Článok 428f ods. 2 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s podpornými úvermi a kreditnými facilitami a nástrojmi likvidity
0880	1.5.3. **Oprávnené kryté dlhopisy** Článok 428f ods. 2 písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s oprávnenými krytými dlhopismi
0890	1.5.4. **Derivátové zúčtovacie aktivity klientov** Článok 428f ods. 2 písm. d) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s derivátovými zúčtovacími aktivitami klientov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0900	1.5.5. **Iné** Článok 428f ods. 1 nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré nie sú uvedené v položkách 1.5.1 až 1.5.4.
0910	1.6. **Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Inštitúcie tu vykazujú aktíva, v prípade ktorých príslušné orgány povolili preferenčné zaobchádzanie v súlade s článkom 428 h nariadenia CRR.
0920	1.7. **Požadované stabilné financovanie z derivátov** Článok 428d, článok 428 s ods. 2, článok 428ag písm. a) a článok 428ah ods. 2 nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú sumu požadovaného stabilného financovania vyplývajúceho z derivátov.
0930	1.7.1. **Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky** Suma vykázaná v položke 1.7, ktorá je absolútnou reálnou hodnotou súborov vzájomného započítavania so zápornou reálnou hodnotou vypočítanou v súlade s článkom 428 s ods. 2 nariadenia CRR
0940	1.7.2. **Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR** Článok 428d nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.7, ktorá sa vypočítava ako kladný rozdiel medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaný v súlade s článkom 428ah ods. 2 nariadenia CRR
0950	1.7.3. **Poskytnutá počiatočná marža** Článok 428ag písm. a) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.7 a súvisiaca s počiatočnou maržou pre zmluvy o derivátoch
0960	1.8. **Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany** Článok 428ag písm. b) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú položky poskytnuté ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany.
0970	1.9. **Požadované stabilné financovanie z iných aktív** Inštitúcie tu vykazujú akékoľvek aktívum, ktoré nie je uvedené v položkách 1.1 až 1.8.
0980	1.9.1. **Fyzicky obchodované komodity** Článok 428ag písm. g) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.9 a súvisiaca s fyzicky obchodovanými komoditami Táto položka nezahŕňa komoditné deriváty, ktoré patria do položky 1.7.
0990	1.9.1.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.9.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok
1000	1.9.1.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.9.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
1010	1.9.2. **Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu** Článok 428r ods. 1 písm. e) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.9 a súvisiaca s pohľadávkami so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1020	1.9.3. **Nesplácané aktíva** Článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.9 a súvisiaca s nesplácanými aktívami
1030	1.9.4. **Ostatné aktíva** Článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.9 a súvisiaca s aktívami, ktoré nie sú uvedené v položkách 1.9.1 až 1.9.3
1040	1.10. **Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek** Inštitúcie tu vykazujú sumu podsúvahových položiek, ktoré nie sú uvedené v bodoch 1.1 až 1.9 a na ktoré sa vzťahujú požiadavky na stabilné financovanie.
1050	1.10.1. **Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Suma vykázaná v položke 1.10 a súvisiaca so záväznými facilitami, v prípade ktorých príslušné orgány povolili preferenčné zaobchádzanie v súlade s článkom 428 h nariadenia CRR
1060	1.10.2. **Záväzné facility** Článok 428 s ods. 1 písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10 a súvisiaca so záväznými facilitami podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré nie sú vykázané v položke 1.9.1
1070	1.10.3. **Podsúvahové položky obchodného financovania** Článok 428 s ods. 1 písm. d), článok 428u a článok 428v písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10 a týkajúca sa produktu súvisiaceho s podsúvahovým obchodným financovaním, ako sa uvádza v prílohe I k nariadeniu CRR
1080	1.10.4. **Problémové podsúvahové položky** Článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10 a súvisiaca s problémovými podsúvahovými expozíciami
1090	1.10.5. **Iné podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania** Suma vykázaná v položke 1.10, ktorá patrí medzi podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania v súlade s článkom 428p ods. 10 nariadenia CRR

ČASŤ III: DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE

1. **Osobitné poznámky**

18. Všetky záväzky a vlastné zdroje sa vykazujú v členení podľa ich zostatkovej splatnosti v súlade s článkom 428j nariadenia CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov dostupného stabilného financovania a uplatniteľných koeficientov dostupného stabilného financovania sú tieto:

i) zostatková splatnosť menej ako šesť mesiacov alebo bez stanovenej splatnosti;

ii) zostatková splatnosť minimálne šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok;

iii) zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.

19. Ak nie je v článkoch 428k až 428n nariadenia CRR stanovené inak, na všetky záväzky so zostatkovou splatnosťou jeden rok alebo viac sa v súlade s článkom 428o nariadenia CRR uplatňuje koeficient dostupného stabilného financovania 100 %.

20. Všetky netermínované vklady sa vykazujú v skupine, ktorá sa vzťahuje na záväzky so zostatkovou splatnosťou menej ako šesť mesiacov.

21. Podľa článku 428j ods. 2 nariadenia CRR inštitúcie pri určovaní zostatkovej splatnosti záväzku alebo vlastných zdrojov zohľadňujú existujúce opcie. Robia tak na základe predpokladu, že protistrana uplatní kúpne opcie k najskoršiemu možnému dátumu. Inštitúcia a príslušné orgány zohľadňujú v prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu, a to najmä vzhľadom na očakávania trhu, že inštitúcie by mali splatiť určité záväzky pred ich splatnosťou.

22. Okrem toho, ako sa stanovuje v článku 428o nariadenia CRR, v prípade položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a všetkých ostatných kapitálových nástrojov s explicitnými alebo vloženými opciami, ktoré by v prípade uplatnenia (aj keď sa ešte neuplatnili k referenčnému dátumu vykazovania) znížili efektívnu zostatkovú splatnosť k referenčnému dátumu vykazovania na menej ako jeden rok, sa nesmie stanoviť koeficient dostupného stabilného financovania 100 %.

23. Podľa článku 428j ods. 3 nariadenia CRR inštitúcie zaobchádzajú s vkladmi s pevnou výpovednou lehotou podľa ich výpovednej lehoty a s termínovanými vkladmi podľa ich zostatkovej splatnosti. Odchylne od odseku 21 inštitúcie s cieľom určiť zostatkovú splatnosť termínovaných retailových vkladov nezohľadňujú možnosti predčasného výberu, ak je vkladateľ povinný uhradiť významnú sankciu stanovenú v článku 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 za predčasné výbery, ktoré sa uskutočnia do jedného roka.

24. Schéma rozhodovania pre vzor vykazovania C 81.00 je súčasťou pokynov na stanovenie hodnotiacich kritérií prioritizácie pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, t. j. inštitúcie musia vždy dodržať zvyšok pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty, medzisúčty a položky „z toho"; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
1	Vlastný kapitál Tier 1?	Áno	ID 2.1.1
		Nie	# 2
2	Dodatočný kapitál Tier 1?	Áno	ID 2.1.2
		Nie	# 3
3	Kapitál Tier 2?	Áno	ID 2.1.3
		Nie	# 4
4	Ostatné kapitálové nástroje?	Áno	ID 2.1.4
		Nie	# 5
5	Záväzok spojený s kolaterálom prijatým ako variačná marža pre deriváty?	Áno	Nevykazuje sa.
		Nie	# 6
6	Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu?	Áno	ID 2.9.1
		Nie	# 7

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
7	Vzájomne závislý záväzok?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 2.8
		Nie	# 8
8	Záväzky a záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 2.4
		Nie	# 9
9	Derivátové záväzky ovplyvňujúce NSFR?	Áno	ID 2.7
		Nie	# 10
10	Odložené daňové záväzky?	Áno	ID 2.9.2
		Nie	# 11
11	Menšinové účasti?	Áno	ID 2.9.3
		Nie	# 12
12	Stabilné retailové vklady?	Áno	ID 2.2.1
		Nie	# 13
13	Iné retailové vklady?	Áno	ID 2.2.2
		Nie	# 14
14	Záväzky, pri ktorých nie je možné určiť protistranu?	Áno	ID 2.6
		Nie	# 15
15	Záväzky poskytnuté centrálnymi bankami?	Áno	Prideliť do ID 2.5.1 alebo 2.5.2
		Nie	# 16
16	Záväzky poskytnuté finančnými klientmi?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 2.5.3
		Nie	# 17
17	Záväzky od nefinančných klientov iných ako centrálne banky?	Áno	Prideliť do príslušnej položky ID 2.3
		Nie	# 18
18	Akékoľvek iné záväzky, ktoré nie sú zahrnuté do uvedených kategórií?	Áno	ID 2.9.4
		Nie	Nevykazuje sa.

2. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010 – 0030	**Suma** Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0010 – 0030 sumu záväzkov a vlastných zdrojov pridelených do príslušnej skupiny zostatkových splatností.
0040 – 0060	**Štandardný koeficient dostupného stabilného financovania** Štandardné koeficienty v stĺpcoch 0040 – 0060 sú tie, ktoré sú stanovené v šiestej časti hlave IV kapitole 3 nariadenia CRR a ktoré by určovali časť sumy záväzkov a vlastných zdrojov, ktorá predstavuje dostupné stabilné financovanie. Poskytujú sa len na informačné účely a inštitúcie ich nemajú vypĺňať.
0070 – 0090	**Uplatniteľný koeficient dostupného stabilného financovania** Šiesta časť hlava IV kapitoly 2 a 3 nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0070 – 0090 uplatniteľné koeficienty dostupného stabilného financovania uvedené v šiestej časti hlave IV kapitole 3 nariadenia CRR ako váhy, ktoré by po vynásobení sumou záväzkov alebo vlastných zdrojov určovali výšku príslušného dostupného stabilného financovania. Výsledkom uplatniteľných koeficientov môžu byť vážené priemerné hodnoty a koeficienty sa vykazujú v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné koeficienty môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.
0100	**Dostupné stabilné financovanie** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0100 hodnotu dostupného stabilného financovania v súlade s vymedzením uvedeným v článku 428i nariadenia CRR. To sa vypočíta pomocou tohto vzorca: c0100 = SUM{(c0010 * c0070), (c0020 * c0080), (c0030 * c0090)}.

3. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	2. **DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** Šiesta časť hlava IV kapitola 3 nariadenia CRR
0020	2.1. **Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov** Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.1.1 až 2.1.4.
0030	2.1.1. **Vlastný kapitál Tier 1** Článok 428o písm. a) nariadenia CRR; položky vlastného kapitálu Tier 1 pred uplatnením prudenciálnych filtrov, odpočtov a výnimiek alebo alternatív stanovených v článkoch 32 až 36, 48, 49 a 79 nariadenia CRR
0040	2.1.2. **Dodatočný kapitál Tier 1** Článok 428o písm. b) a článok 428k ods. 3 písm. d) nariadenia CRR; položky dodatočného kapitálu Tier 1 pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 56 a 79 nariadenia CRR
0050	2.1.3. **Kapitál Tier 2** Článok 428o písm. c) a článok 428k ods. 3 písm. d) nariadenia CRR; položky kapitálu Tier 2 pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 66 a 79 nariadenia CRR, ktoré majú k referenčnému dátumu vykazovania zostatkovú splatnosť jeden rok alebo viac

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0060	2.1.4. **Ostatné kapitálové nástroje** Článok 428o písm. d) a článok 428k ods. 3 písm. d) nariadenia CRR; ostatné kapitálové nástroje so zostatkovou splatnosťou k referenčnému dátumu vykazovania jeden rok alebo viac
0070	2.2. **Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov** Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.2.1 a 2.2.2. Táto položka zahŕňa nezabezpečené aj zabezpečené záväzky.
0080	2.2.0.1. **Z toho retailové dlhopisy** Článok 428i nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú dlhopisy a ostatné emitované dlhové cenné papiere, ktoré sa predávajú výlučne na retailovom trhu a vedú sa na retailovom účte. Tieto retailové dlhopisy sa vykazujú aj v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov ako „stabilné retailové vklady“ alebo „iné retailové vklady“ v položkách 2.2.1 a 2.2.2.
0090	2.2.1. **Stabilné retailové vklady** Článok 428n nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú časť súm retailových vkladov krytú systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktorá je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedená na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak: uvedené vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2, 3 alebo 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako „iné retailové vklady“, alebo uvedené vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako „iné retailové vklady“.
0100	2.2.0.2. **Z toho s významnou sankciou za predčasný výber** Článok 428j ods. 3 nariadenia CRR Stabilné retailové vklady, ktoré možno vybrať predčasne do jedného roka po tom, ako sa zaplatí sankcia, ktorá bola posúdená ako významná v súlade s článkom 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61
0110	2.2.2 **Iné retailové vklady** Článok 428m nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú sumu iných retailových vkladov, ako sú vklady, ktoré sú zaznamenané ako „stabilné retailové vklady“ v položke 2.2.1.
0120	2.2.0.3. **Z toho s významnou sankciou za predčasný výber** „Iné retailové vklady“, ktoré možno vybrať predčasne do jedného roka po tom, ako sa zaplatí sankcia, ktorá bola posúdená ako významná v súlade s článkom 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61
0130	2.3 **Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)** Článok 428l nariadenia CRR; záväzky poskytnuté veľkoobchodnými nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.3.1 až 2.3.6.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0140	2.3.0.1. **Z toho transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov** Článok 428e, článok 428r ods. 1 písm. g) a článok 428 s ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3. a súvisiaca s peniazmi splatnými z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov s nefinančnými klientmi
0150	2.3.0.2. **Z toho prevádzkové vklady** Suma vykázaná v položke 2.3, ktorá sa poskytuje vo forme prevádzkových vkladov a vyžaduje sa na poskytovanie prevádzkových služieb, ako sa stanovuje v článku 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61
0160	2.3.1. **Záväzky poskytnuté ústrednou vládou členského štátu alebo tretej krajiny** Článok 428l písm. b) bod i) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytuje ústredná vláda členského štátu alebo tretej krajiny
0170	2.3.2. **Záväzky poskytnuté regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu alebo tretej krajiny** Článok 428l písm. b) bod ii) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú regionálne vlády alebo miestne orgány členského štátu alebo tretej krajiny
0180	2.3.3. **Záväzky poskytnuté subjektmi verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny** Článok 428l písm. b) bod iii) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú subjekty verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny
0190	2.3.4. **Záväzky poskytnuté multilaterálnymi rozvojovými bankami a medzinárodnými organizáciami** Článok 428l písm. b) bod iv) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie
0200	2.3.5. **Záväzky poskytnuté nefinančnými podnikovými klientmi** Článok 428l písm. b) bod v) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú nefinanční podnikoví klienti
0210	2.3.6. **Záväzky poskytnuté úverovými združeniami, osobnými investičnými spoločnosťami a klientmi, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov** Článok 428l písm. b) bod vi) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú úverové združenia, osobné investičné spoločnosti a klienti, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov
0220	2.4 **Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Článok 428 h nariadenia CRR. Inštitúcie tu vykazujú záväzky a záväzné facility, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie uvedené v článku 428 h nariadenia CRR.
0230	2.5 **Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk** Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.5.1 až 2.5.3.
0240	2.5.0.1 **Z toho netermínované vklady, ktoré člen siete poskytuje centrálnej inštitúcii** Článok 428g nariadenia CRR Centrálne inštitúcie v schémach inštitucionálneho zabezpečenia alebo v sieťach družstevných spoločností vykazujú netermínované vklady prijaté inštitúciami patriacimi do danej schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, s ktorými vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0250	2.5.1. **Záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu** Článok 428k ods. 3 písm. c) bod i) a článok 428l písm. c) bod i) nariadenia CRR; záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu bez ohľadu na to, či sa týkajú transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie
0260	2.5.2. **Záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny** Článok 428k ods. 3 písm. c) bod ii) a článok 428l písm. c) bod ii) nariadenia CRR; záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny bez ohľadu na to, či sa týkajú transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie
0270	2.5.3. **Záväzky poskytnuté finančnými klientmi** Článok 428k ods. 3 písm. c) bod iii) a článok 428l písm. c) bod iii) nariadenia CRR; záväzky poskytnuté finančnými klientmi bez ohľadu na to, či sa týkajú transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie
0280	2.5.3.1. **Prevádzkové vklady** Článok 428l písm. a) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú časť prevádzkových vkladov od finančných klientov v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktorá je potrebná na poskytovanie prevádzkových služieb. Vklady vyplývajúce zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage sa považujú za neprevádzkové vklady, ako sa stanovuje v článku 27 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a vykazujú sa v položke 2.5.3.3. Prevádzkové vklady podľa článku 27 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa nevykazujú tu, ale v položke 2.3. „Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)“. Časť prevádzkových vkladov, ktorá presahuje sumu potrebnú na poskytovanie prevádzkových služieb, sa nevykazuje tu, ale v položke 2.5.3.2.
0290	2.5.3.2. **Nadbytočné prevádzkové vklady** Inštitúcie tu vykazujú tú časť prevádzkových vkladov od finančných klientov, ktorá presahuje výšku prevádzkových vkladov potrebných na poskytovanie prevádzkových služieb. Prevádzkové vklady podľa článku 27 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa nevykazujú tu, ale v položke 2.3. „Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)“.
0300	2.5.3.3. **Ostatné záväzky** Inštitúcie tu vykazujú záväzky, ktoré poskytol finančný klient, ktoré nie sú prevádzkovými vkladmi a v prípade ktorých je možné identifikovať protistranu. Časť prevádzkových vkladov, ktorá presahuje výšku prevádzkových vkladov potrebných na poskytovanie prevádzkových služieb, sa nevykazuje tu, ale v položke 2.5.3.2.
0310	2.6 **Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu** Článok 428k ods. 3 písm. d) a článok 428l písm. d) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú záväzky, pri ktorých nie je možné určiť protistranu, vrátane emitovaných cenných papierov, pri ktorých nie je možné identifikovať držiteľa.
0320	2.7 **Dostupné stabilné financovanie z čistých derivátových záväzkov** Záporný rozdiel medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaný v súlade s článkom 428k ods. 4 nariadenia CRR

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0330	2.8 **Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov** Inštitúcie tu vykazujú záväzky, ktoré sú vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f nariadenia CRR. Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek 2.8.1 až 2.8.5.
0340	2.8.1. **Centralizované regulované úspory** Záväzky súvisiace s centralizovanými regulovanými úsporami, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. a) nariadenia CRR
0350	2.8.2. **Podporné úvery a príslušné kreditné facility a nástroje likvidity** Záväzky súvisiace s podpornými úvermi a kreditnými facilitami a nástrojmi likvidity, ktoré sú vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. b) nariadenia CRR
0360	2.8.3. **Oprávnené kryté dlhopisy** Záväzky súvisiace s krytými dlhopismi, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. c) nariadenia CRR
0370	2.8.4. **Derivátové zúčtovacie aktivity klientov** Záväzky súvisiace s derivátovými zúčtovacími aktivitami klientov, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. d) nariadenia CRR
0380	2.8.5. **Iné** Záväzky, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v článku 428f ods. 1 nariadenia CRR a ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 1 nariadenia CRR
0390	2.9 **Dostupné stabilné financovanie z iných záväzkov** Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.9.1 až 2.9.4.
0400	2.9.1. **Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu** Článok 428k ods. 3 písm. a) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu vyplývajúce z nákupu finančných nástrojov, cudzích mien a komodít, u ktorých sa očakáva, že sa vyrovnajú v rámci štandardného cyklu vyrovnania alebo v období, ktoré je obvyklé pre príslušnú výmenu alebo typ transakcií, alebo ktoré neboli vyrovnané, pričom ich vyrovnanie sa stále očakáva.
0410	2.9.2. **Odložené daňové záväzky** Článok 428k ods. 1 písm. a) nariadenia CRR Inštitúcia tu vykazuje odložené daňové záväzky a za zostatkovú splatnosť považuje najbližší možný dátum, ku ktorému sa môže realizovať ich suma.
0420	2.9.3. **Menšinové účasti** Článok 428k ods. 1 písm. b) nariadenia CRR Inštitúcia tu vykazuje menšinové účasti a považuje termín nástroja za zostatkovú splatnosť.
0430	2.9.4. **Ostatné záväzky** Článok 428k ods. 1 a článok 428k ods. 3 nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú ostatné záväzky vrátane krátkych pozícií a pozícií s otvorenou splatnosťou.

ČASŤ IV: ZJEDNODUŠENÉ POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE

1. **Osobitné poznámky**

25. Inštitúcie vykazujú v príslušnej kategórii všetky aktíva, v prípade ktorých zostávajú konečnými vlastníkmi, aj keď nie sú účtované v ich súvahe. Aktíva, v prípade ktorých inštitúcie nezostávajú konečnými vlastníkmi, sa nevykazujú ani vtedy, ak sú tieto aktíva účtované v ich súvahe.

26. Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 7 nariadenia CRR stanovené inak, suma požadovaného stabilného financovania sa v súlade s článkom 428aq nariadenia CRR vypočíta vynásobením sumy aktív a podsúvahových položiek koeficientmi požadovaného stabilného financovania.

27. Aktíva, ktoré sú oprávnené ako likvidné aktíva (HQLA – vysokokvalitné likvidné aktíva) v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61, sa vykazujú ako také bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. Tieto aktíva sa vykazujú v určených stĺpcoch bez ohľadu na ich zostatkovú splatnosť.

28. Všetky aktíva a podsúvahové položky iné ako HQLA sa vykazujú v členení podľa ich zostatkovej splatnosti v súlade s článkom 428ar nariadenia CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov a uplatniteľných koeficientov sú tieto:

i) zostatková splatnosť menej ako jeden rok alebo bez stanovenej splatnosti;

ii) zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.

29. Inštitúcie pri výpočte zostatkovej splatnosti aktív a podsúvahových položiek iných ako HQLA zohľadňujú opcie na základe predpokladu, že emitent alebo protistrana uplatní každú opciu na predĺženie splatnosti aktíva. Inštitúcia a príslušný orgán zohľadňujú v prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu, a to najmä vzhľadom na očakávania trhov a klientov, že inštitúcia by mala predĺžiť splatnosť určitých aktív k dátumu ich splatnosti.

30. Pri niektorých položkách inštitúcie vykazujú aktíva podľa stavu a/alebo splatnosti zaťaženosti daného aktíva v súlade s článkom 428aq ods. 4, 5 a 6 nariadenia CRR.

31. Schéma rozhodovania pre vzor vykazovania C 82.00 je súčasťou pokynov na stanovenie hodnotiacich kritérií prioritizácie pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, t. j. inštitúcie musia vždy dodržať zvyšok pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty a medzisúčty; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.

32. Ako sa stanovuje v článku 428aq ods. 5 nariadenia CRR, ak inštitúcia opätovne použije alebo opätovne založí aktívum, ktoré bolo vypožičané, a to aj v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, a ktoré je účtované v podsúvahe, s transakciou, na základe ktorej bolo toto aktívum vypožičané, sa zaobchádza ako so zaťaženou, a to v rozsahu, v akom táto transakcia nemôže dosiahnuť splatnosť bez toho, aby inštitúcia vrátila vypožičané aktívum.

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
1	Súbory vzájomného započítavania zmlúv o derivátoch so zápornou reálnou hodnotou bez odpočítania poskytnutého kolaterálu alebo platieb a príjmov zo zúčtovania týkajúcich sa zmien trhového ocenenia týchto zmlúv?	Áno	ID 1.7.1
		Nie	# 2
2	Aktívum alebo podsúvahová položka poskytnutá ako počiatočná marža pre deriváty?	Áno	ID 1.7.3
		Nie	# 3

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
3	Aktívum alebo podsúvahová položka poskytnutá ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany?	Áno	ID 1.8
		Nie	# 4
4	Položka, v prípade ktorej inštitúcia zostáva konečným vlastníkom?	Áno	# 5
		Nie	# 19
5	Aktívum spojené s kolaterálom poskytnutým ako pôvodná alebo variačná marža pre deriváty alebo ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany?	Áno	Nevykazuje sa.
		Nie	# 6
6	Nesplácané aktíva alebo zlyhané cenné papiere?	Áno	ID 1.9
		Nie	# 7
7	Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu?	Áno	ID 1.9
		Nie	# 8
8	Vzájomne závislé aktíva?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.5
		Nie	# 9
9	Aktíva v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 1.6
		Nie	# 10
10	Aktíva centrálnej banky?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1
		Nie	# 11
11	Likvidné aktíva?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.2.1 až 1.2.4
		Nie	# 12
12	Cenné papiere vo forme nelikvidných aktív?	Áno	ID 1.3
		Nie	# 13
13	Produkty súvahového obchodného financovania?	Áno	ID 1.4.3
		Nie	# 14
14	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR?	Áno	ID 1.7.2
		Nie	# 15
15	Úvery?	Áno	# 16
		Nie	# 20

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
16	Úvery pre nefinančných klientov?	Áno	ID 1.4.1
		Nie	# 17
17	Úvery pre finančných klientov?	Áno	ID 1.4.2
		Nie	# 18
18	Akékoľvek iné aktívum, ktoré nie je zahrnuté do uvedených kategórií?	Áno	ID 1.9
		Nie	Nevykazuje sa.
19	Podsúvahová expozícia?	Áno	# 20
		Nie	Nevykazuje sa.
20	Problémová expozícia?	Áno	ID 1.10.4
		Nie	# 21
21	Záväzné facility?	Áno	# 22
		Nie	# 23
22	Záväzné facility, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 1.10.1
		Nie	ID 1.10.2
23	Podsúvahová položka obchodného financovania?	Áno	ID 1.10.3
		Nie	# 24
24	Iná podsúvahová expozícia, pre ktorú príslušný orgán stanovil koeficient požadovaného stabilného financovania?	Áno	ID 1.10.5
		Nie	Nevykazuje sa.

2. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010 – 0020	**Suma aktív a položiek iných ako HQLA** Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 7 nariadenia CRR stanovené inak, inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0010 – 0020 sumu aktív a podsúvahových položiek uvedených v šiestej časti hlave IV kapitole 7 oddiele 2 nariadenia CRR. Suma sa vykazuje v stĺpcoch 0010 – 0020, keď zodpovedajúca položka nie je oprávnená ako likvidné aktívum podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňa prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia.
0030	**Suma HQLA** Pozri pokyny k stĺpcom 0010 – 0020. Suma sa vykazuje v stĺpci 0030, keď je zodpovedajúca položka oprávnená ako likvidné aktívum podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňa prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0040 – 0060	**Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania** Šiesta časť hlava IV kapitola 7 oddiel 2 nariadenia CRR Štandardné koeficienty v stĺpcoch 0040 – 0060 sú tie, ktoré sú stanovené v šiestej časti hlave IV kapitole 7 nariadenia CRR a ktoré by určovali časť sumy aktív a podsúvahových položiek, ktorá je požadovaným stabilným financovaním. Poskytujú sa len na informačné účely a inštitúcie ich nemajú vypĺňať.
0070 – 0900	**Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania** Kapitoly 2 a 7 nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0070 – 0900 príslušný koeficient uplatniteľný na položky v šiestej časti hlave IV kapitole 7 nariadenia CRR. Výsledkom uplatniteľných koeficientov môžu byť vážené priemerné hodnoty a koeficienty sa vykazujú v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné koeficienty môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.
0100	**Požadované stabilné financovanie:** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0100 požadované stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 7 nariadenia CRR. To sa vypočíta pomocou tohto vzorca: c0100 = SUM{(c0010 * c0070), (c0020 * c0080), (c0030 * c0090)}.

3. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1 **POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** Inštitúcie tu vykazujú položky, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 7 nariadenia CRR.
0020	1.1. **Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky** Článok 428as ods. 1 písm. b) a c) a článok 428ad písm. d) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú aktíva centrálnej banky. V súlade s článkom 428aq ods. 7 nariadenia CRR sa môže uplatniť znížený koeficient požadovaného stabilného financovania.
0030	1.1.1. **Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám** Inštitúcie tu vykazujú hotovosť a rezervy v centrálnych bankách vrátane prebytočných rezerv. Inštitúcie tu vykazujú aj akékoľvek iné expozície voči centrálnym bankám, ktoré sa považujú za likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. Minimálne rezervy, ktoré sa nepovažujú za likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sa vykazujú v príslušnom stĺpci „Iné ako HQLA“.
0040	1.1.2. **Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA** Inštitúcie tu vykazujú akékoľvek pohľadávky voči centrálnym bankám iné než pohľadávky vykázané v položke 1.1.1.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0050	1.2. **Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív** Články 428ar až 428av a článok 428ax nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia.
0060	1.2.1. **Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %** Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako likvidné aktíva úrovne 1 podľa článku 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0070	1.2.1.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0080	1.2.1.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0090	1.2.1.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0100	1.2.2. **Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %** Inštitúcie tu vykazujú aktíva úrovne 1, ktoré sú oprávnené na zrážku 7 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ako aj akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 5 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0110	1.2.2.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov
0120	1.2.2.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0130	1.2.2.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0140	1.2.3. **Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 – 20 %** Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako aktíva úrovne 2A podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 – 20 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0150	1.2.3.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov** Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0160	1.2.3.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok
0170	1.2.3.3. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0180	1.2.4. **Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážky 30 – 55 %** Inštitúcie tu vykazujú aktíva úrovne 2B, ktoré sú oprávnené na zrážku 25 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážky 30 – 55 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0190	1.2.4.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.2.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok
0200	1.2.4.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.2.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0210	1.3. **Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva** Článok 428aw písm. b), článok 428ay písm. d) a článok 428az ods. 1 písm. b) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR a ktoré nie sú likvidnými aktívami podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky stanovené v uvedenom nariadení.
0220	1.3.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Suma vykázaná v položke 1.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok
0230	1.3.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Suma vykázaná v položke 1.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0240	1.4. **Požadované stabilné financovanie z úverov** Inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné z úverov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR. Ako sa stanovuje v článku 428ar ods. 4 nariadenia CRR, v prípade amortizácie úverov so zostatkovou zmluvnou splatnosťou jeden rok alebo viac sa s akoukoľvek časťou, ktorej splatnosť nastane o menej ako šesť mesiacov, zaobchádza tak, ako by mala zostatkovú splatnosť menej ako šesť mesiacov, a s akoukoľvek časťou, ktorej splatnosť nastane najskôr o šesť mesiacov, ale skôr ako o jeden rok, tak, ako by mala zostatkovú splatnosť aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok.
0250	1.4.1. **Úvery pre nefinančných klientov** Suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s úvermi pre nefinančných klientov
0260	1.4.1.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Článok 428aw písm. a) a článok 428ay písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0270	1.4.1.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Článok 428az ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0280	1.4.2. **Úvery pre finančných klientov** Suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s úvermi pre finančných klientov
0290	1.4.2.1. **Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok** Článok 428aw písm. a) a článok 428az ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok
0300	1.4.2.2. **Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac** Článok 428az ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac
0310	1.4.3. **Produkty súvahového obchodného financovania** Článok 428aw písm. b) a článok 428ay písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a vyplývajúca z produktov súvahového obchodného financovania
0320	1.5. **Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív** Článok 428f a článok 428r ods. 1 písm. f) nariadenia CRR; inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú vzájomne závislé so záväzkami v súlade s článkom 428f nariadenia CRR
0330	1.6. **Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Inštitúcie tu vykazujú aktíva, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie uvedené v článku 428 h nariadenia CRR.
0340	1.7. **Požadované stabilné financovanie z derivátov** Článok 428d, článok 428at ods. 2, článok 428ay písm. a) a článok 428az ods. 2 nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú sumu požadovaného stabilného financovania vyplývajúceho z derivátov.
0350	1.7.1. **Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky** Článok 428at ods. 2 nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.7, ktorá je absolútnou reálnou hodnotou súborov vzájomného započítavania so zápornou reálnou hodnotou vypočítanou v súlade s článkom 428at ods. 2 nariadenia CRR.
0360	1.7.2. **Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR** Článok 428d; suma vykázaná v položke 1.7, ktorá predstavuje kladný rozdiel medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaný v súlade s článkom 428az ods. 2 nariadenia CRR
0370	1.7.3. **Poskytnutá počiatočná marža** Článok 428ay písm. a) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.7 a súvisiaca s počiatočnou maržou pre zmluvy o derivátoch
0380	1.8. **Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany** Článok 428ay písm. a) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú položky poskytnuté ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0390	1.9. **Požadované stabilné financovanie z iných aktív** Inštitúcie tu vykazujú akékoľvek aktívum, ktoré nie je uvedené v položkách 1.1 až 1.8.
0400	1.10. **Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek** Inštitúcie tu vykazujú sumu podsúvahových položiek, ktoré nie sú uvedené v bodoch 1.1 až 1.8 a na ktoré sa vzťahujú požiadavky na stabilné financovanie.
0410	1.10.1. **Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Suma vykázaná v položke 1.10 a týkajúca sa záväzných facilít, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie uvedené v článku 428 h nariadenia CRR.
0420	1.10.2. **Záväzné facility** Článok 428at ods. 1 nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10, ktorá patrí medzi záväzné facility podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré nie sú zahrnuté do položky 1.10.1.
0430	1.10.3. **Podsúvahové položky obchodného financovania** Článok 428au písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10, ktorá je produktom súvisiacim s podsúvahovým obchodným financovaním, ako sa uvádza v prílohe I k nariadeniu CRR
0440	1.10.4. **Problémové podsúvahové položky** Suma vykázaná v položke 1.10 a súvisiaca s problémovými expozíciami
0450	1.10.5. **Iné podsúvahové expozície, ktoré určili príslušné orgány** Suma vykázaná v položke 1.10, ktorá patrí medzi podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania v súlade s článkom 428aq ods. 10 nariadenia CRR

ČASŤ V: ZJEDNODUŠENÉ DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE

1. **Osobitné poznámky**

33. Všetky záväzky a vlastné zdroje sa vykazujú v členení podľa ich zostatkovej zmluvnej splatnosti v súlade s článkom 428ak nariadenia CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov dostupného stabilného financovania a uplatniteľných koeficientov dostupného stabilného financovania sú tieto:

i) zostatková splatnosť menej ako jeden rok alebo bez stanovenej splatnosti;

ii) zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.

34. Ak nie je v článkoch 428al až 428ao nariadenia CRR stanovené inak, na všetky záväzky so zostatkovou splatnosťou jeden rok alebo viac sa v súlade s článkom 428ap nariadenia CRR uplatňuje koeficient dostupného stabilného financovania 100 %.

35. Všetky netermínované vklady sa vykazujú v skupine, ktorá sa vzťahuje na záväzky so zostatkovou splatnosťou menej ako jeden rok.

36. Podľa článku 428ak ods. 2 nariadenia CRR inštitúcie pri určovaní zostatkovej splatnosti záväzku alebo vlastných zdrojov zohľadňujú existujúce opcie. Robia tak na základe predpokladu, že protistrana uplatní kúpne opcie k najskoršiemu možnému dátumu. Inštitúcia a príslušné orgány zohľadňujú v prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu, a to najmä vzhľadom na očakávania trhu, že inštitúcie by mali splatiť určité záväzky pred ich splatnosťou.

37. Okrem toho, ako sa stanovuje v článku 428ap nariadenia CRR, v prípade položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a všetkých ostatných kapitálových nástrojov s explicitnými alebo vloženými opciami, ktoré by v prípade uplatnenia (aj keď sa ešte neuplatnili k referenčnému dátumu vykazovania) znížili efektívnu zostatkovú splatnosť k referenčnému dátumu vykazovania na menej ako jeden rok, sa nesmie stanoviť koeficient dostupného stabilného financovania 100 %.

38. Podľa článku 428ak ods. 3 nariadenia CRR inštitúcie zaobchádzajú s vkladmi s pevnou výpovednou lehotou podľa ich výpovednej lehoty a s termínovanými vkladmi podľa ich zostatkovej splatnosti. Odchylne od odseku 36 inštitúcie s cieľom určiť zostatkovú splatnosť termínovaných retailových vkladov nezohľadňujú možnosti predčasného výberu, ak je vkladateľ povinný uhradiť významnú sankciu stanovenú v článku 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 za predčasné výbery, ktoré sa uskutočnia do jedného roka.

39. Schéma rozhodovania pre vzor vykazovania C 83.00 je súčasťou pokynov na stanovenie hodnotiacich kritérií prioritizácie pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, t. j. inštitúcie musia vždy dodržať zvyšok pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty a medzisúčty; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
1	Vlastný kapitál Tier 1?	Áno	ID 2.1
		Nie	# 2
2	Dodatočný kapitál Tier 1?	Áno	ID 2.1
		Nie	# 3
3	Kapitál Tier 2?	Áno	ID 2.1
		Nie	# 4
4	Ostatné kapitálové nástroje?	Áno	ID 2.1
		Nie	# 5
5	Záväzok spojený s kolaterálom prijatým ako variačná marža pre deriváty?	Áno	Nevykazuje sa.
		Nie	# 6
6	Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu?	Áno	ID 2.9
		Nie	# 7
7	Vzájomne závislý záväzok?	Áno	ID 2.8
		Nie	# 8
8	Záväzky a záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 2.5
		Nie	# 9
9	Derivátové záväzky ovplyvňujúce NSFR?	Áno	ID 2.9
		Nie	# 10

#	Položka	Rozhodnutie	Opatrenie
10	Odložené daňové záväzky?	Áno	ID 2.9
		Nie	# 11
11	Menšinová účasť?	Áno	ID 2.9
		Nie	# 12
12	Stabilné retailové vklady?	Áno	ID 2.2.1
		Nie	# 13
13	Iné retailové vklady?	Áno	ID 2.2.2
		Nie	# 14
14	Prevádzkové vklady poskytnuté finančnými alebo nefinančnými klientmi?	Áno	ID 2.4
		Nie	# 15
15	Záväzky, pri ktorých nie je možné určiť protistranu?	Áno	ID 2.7
		Nie	# 16
16	Záväzky poskytnuté centrálnymi bankami?	Áno	ID 2.6
		Nie	# 17
17	Záväzky poskytnuté finančnými klientmi?	Áno	ID 2.6
		Nie	# 18
18	Záväzky od nefinančných klientov iných ako centrálne banky?	Áno	ID 2.3
		Nie	# 19
19	Akékoľvek iné záväzky, ktoré nie sú zahrnuté do uvedených kategórií?	Áno	ID 2.9
		Nie	Nevykazuje sa.

2. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010 – 0020	**Suma** Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0010 – 0020 sumu záväzkov a vlastných zdrojov pridelených do príslušnej skupiny zostatkových splatností.
0030 – 0040	**Štandardný koeficient dostupného stabilného financovania** Šiesta časť hlava IV kapitola 6 oddiel 2 nariadenia CRR Štandardné koeficienty v stĺpcoch 0030 – 0040 sú tie, ktoré sú stanovené v šiestej časti hlave IV kapitole 8 nariadenia CRR a ktoré by určovali časť sumy záväzkov a vlastných zdrojov, ktorá predstavuje dostupné stabilné financovanie. Poskytujú sa len na informačné účely a inštitúcie ich nemajú vypĺňať.
0050 – 0060	**Uplatniteľný koeficient dostupného stabilného financovania** Šiesta časť hlava IV kapitoly 2 a 6 nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0050 – 0060 uplatniteľné koeficienty dostupného stabilného financovania uvedené v šiestej časti hlave IV kapitole 6 nariadenia CRR ako váhy, ktoré by po vynásobení sumou záväzkov alebo vlastných zdrojov určovali výšku príslušného dostupného stabilného financovania. Uplatniteľné koeficienty sa vykazujú v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné koeficienty môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0070	**Dostupné stabilné financovanie** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0070 hodnotu dostupného stabilného financovania v súlade s vymedzením uvedeným v článku 428aj nariadenia CRR. To sa vypočíta pomocou tohto vzorca: c0070 = SUM{(c0010 * c0050), (c0020 * c0060)}.

3. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	2. **DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** Šiesta časť hlava IV kapitola 6 nariadenia CRR
0020	2.1. **Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov** **Vlastný kapitál Tier 1** Článok 428ap písm. a) nariadenia CRR; položky vlastného kapitálu Tier 1 pred uplatnením prudenciálnych filtrov, odpočtov a výnimiek alebo alternatív stanovených v článkoch 32 až 36, 48, 49 a 79 nariadenia CRR **Dodatočný kapitál Tier 1** Článok 428ap písm. b) nariadenia CRR; položky dodatočného kapitálu Tier 1 pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 56 a 79 nariadenia CRR **Kapitál Tier 2** Článok 428ap písm. c) nariadenia CRR; položky kapitálu Tier 2 pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 66 a 79 nariadenia CRR **Ostatné kapitálové nástroje** Článok 428ap písm. d) a článok 428al ods. 3 písm. d) nariadenia CRR; ostatné kapitálové nástroje, ktoré sa nenachádzajú v žiadnej z uvedených kategórií
0030	2.2. **Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov** Inštitúcie vykazujú: — dlhopisy a ostatné emitované dlhové cenné papiere, ktoré sa predávajú výlučne na retailovom trhu a vedú sa na retailovom účte. Tieto retailové dlhopisy sa vykazujú aj v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov ako „stabilné retailové vklady“ alebo „iné retailové vklady“ v položkách 2.2.1 a 2.2.2. Pozri článok 428aj ods. 2; — retailové vklady splatné najskôr po uplynutí jedného roka, ktoré možno vybrať predčasne do jedného roka po tom, ako sa zaplatí sankcia, ktorá bola posúdená ako významná v súlade s článkom 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov ako „stabilné retailové vklady“ alebo „iné retailové vklady“ v položkách 2.2.1 a 2.2.2; pozri článok 428ak ods. 3 nariadenia CRR. Táto položka musí zahŕňať nezabezpečené aj zabezpečené záväzky.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0040	2.2.1. **Stabilné retailové vklady** Článok 428ao nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú časť súm retailových vkladov krytú systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktorá je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedená na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak: — uvedené vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2, 3 alebo 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako „iné retailové vklady“, alebo — uvedené vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako „iné retailové vklady“.
0050	2.2.2. **Iné retailové vklady** Článok 428an nariadenia CRR Inštitúcie vykazujú sumu retailových vkladov iných než „stabilné retailové vklady“ uvedené v položke 2.2.1.
0060	2.3. **Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)** Inštitúcie vykazujú záväzky poskytnuté veľkoobchodnými nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré zahŕňajú: — záväzky poskytnuté ústrednou vládou členského štátu alebo tretej krajiny; pozri článok 428am písm. b) bod i) nariadenia CRR; — záväzky poskytnuté regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu alebo tretej krajiny; pozri článok 428am písm. b) bod ii) nariadenia CRR; — záväzky poskytnuté subjektmi verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny; pozri článok 428am písm. b) bod iii) nariadenia CRR; — záväzky poskytnuté multilaterálnymi rozvojovými bankami a medzinárodnými organizáciami; pozri článok 428am písm. b) bod iv) nariadenia CRR; — záväzky poskytnuté nefinančnými podnikovými klientmi; pozri článok 428am písm. b) bod v) nariadenia CRR; — záväzky poskytnuté úverovými združeniami, osobnými investičnými spoločnosťami a klientmi, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov; pozri článok 428am písm. b) bod vi) nariadenia CRR.
0070	2.4. **Dostupné stabilné financovanie z prevádzkových vkladov** Článok 428am písm. a) nariadenia CRR; vklady prijaté na poskytovanie prevádzkových služieb, ktoré spĺňajú kritériá pre prevádzkové vklady stanovené v článku 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0080	2.5. **Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Inštitúcie tu vykazujú záväzky a záväzné facility, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie uvedené v článku 428 h nariadenia CRR.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0090	2.6. **Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk** Inštitúcie vykazujú tieto záväzky: — záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu [pozri článok 428al ods. 3 písm. c)]: i) záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu bez ohľadu na to, či sú transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie; pozri článok 428al ods. 3 písm. c) bod i) nariadenia CRR; ii) záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny; záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny bez ohľadu na to, či sú transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie; pozri článok 428al ods. 3 písm. c) bod ii) nariadenia CRR; iii) záväzky poskytnuté finančnými klientmi; záväzky poskytnuté finančnými klientmi bez ohľadu na to, či sú transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie; pozri článok 428al ods. 3 písm. c) bod iii) nariadenia CRR; — záväzky poskytnuté finančnými klientmi a centrálnymi bankami so zostatkovou splatnosťou jeden rok alebo viac; pozri článok 428ap písm. e) nariadenia CRR.
0100	2.7. **Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu** Článok 428al ods. 3 písm. d) a článok 428ap písm. e) nariadenia CRR Inštitúcie tu vykazujú záväzky, pri ktorých nie je možné určiť protistranu, vrátane emitovaných cenných papierov, pri ktorých nie je možné identifikovať držiteľa.
0110	2.8. **Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov** Inštitúcie vykazujú tieto záväzky: — záväzky, ktoré sú vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f nariadenia CRR; pozri tiež článok 428al ods. 3 písm. b) nariadenia CRR; — záväzky súvisiace s centralizovanými regulovanými úsporami, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. a) nariadenia CRR; — záväzky súvisiace s podpornými úvermi a kreditnými facilitami a nástrojmi likvidity, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. b) nariadenia CRR; — záväzky súvisiace s krytými dlhopismi, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. c) nariadenia CRR; — záväzky súvisiace s derivátovými zúčtovacími aktivitami klientov, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. d) nariadenia CRR; — záväzky, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v článku 428f ods. 1 nariadenia CRR a ktoré sú vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 1 nariadenia CRR.
0120	2.9. **Dostupné stabilné financovanie z iných záväzkov** Inštitúcie vykazujú: — záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu vyplývajúce z nákupu finančných nástrojov, cudzích mien a komodít, u ktorých sa očakáva, že sa vyrovnajú v rámci štandardného cyklu vyrovnania alebo v období, ktoré je obvyklé pre príslušnú výmenu alebo typ transakcií, alebo ktoré neboli vyrovnané, pričom ich vyrovnanie sa stále očakáva; pozri článok 428al ods. 3 písm. a) nariadenia CRR;

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	— odložené daňové záväzky; za zostatkovú splatnosť sa považuje najbližší možný dátum, ku ktorému sa môže realizovať ich suma; pozri článok 428al ods. 1 písm. a) nariadenia CRR; — menšinové účasti; za zostatkovú splatnosť sa považuje termín nástroja; pozri článok 428al ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; — ostatné záväzky bez stanovenej splatnosti vrátane krátkych pozícií a pozícií s otvorenou splatnosťou, pokiaľ nie je v tomto oddiele stanovené inak; pozri článok 428al ods. 1 nariadenia CRR; — záporný rozdiel medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaný v súlade s článkom 428al ods. 4 nariadenia CRR; všetky derivátové záväzky sa vykazujú tak, akoby mali zostatkovú splatnosť menej ako jeden rok; — všetky ostatné záväzky, ktoré nie sú uvedené v článkoch 428al až 428ap nariadenia CRR; všetky kapitálové položky sa vykazujú v bode 2.1 bez ohľadu na ich zostatkovú splatnosť; pozri tiež článok 428al ods. 3 písm. d) nariadenia CRR.

ČASŤ VI: NSFR – ZHRNUTIE

1. **Osobitné poznámky**

40. Účelom tohto vzoru je poskytnúť informácie o pomere čistého stabilného financovania (NSFR) pre inštitúcie vykazujúce plnohodnotný NSFR (vzory vykazovania C 80.00 a C 81.00), ako aj pre inštitúcie vykazujúce zjednodušený NSFR (vzory vykazovania C 82.00 a C 83.00).

41. V súlade s článkom 428b ods. 1 nariadenia CRR sa požiadavka na čisté stabilné financovanie stanovená v článku 413 ods. 1 nariadenia CRR rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie podľa kapitol 3 a 6 k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie podľa kapitol 4 a 7 a vyjadruje sa ako percentuálna hodnota. Pravidlá výpočtu pomeru sú stanovené v kapitole 2.

42. Položky v riadkoch 0010 až 0210 sú rovnaké ako rovnocenné položky vykázané vo vzoroch vykazovania C 80.00 až C 83.00.

2. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	**Suma** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 sumu aktív, podsúvahových položiek, záväzkov a vlastných zdrojov pridelených do súčtu všetkých príslušných skupín zostatkových splatností a HQLA. Vykazujú sa sumy pred uplatnením príslušných koeficientov požadovaného a dostupného stabilného financovania.
0020	**Požadované stabilné financovanie** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0020 požadované stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolami 4 a 7 nariadenia CRR.
0030	**Dostupné stabilné financovanie** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0030 dostupné stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolami 3 a 6 nariadenia CRR.
0040	**Pomer** Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0040 pomer NSFR v súlade s článkom 428b ods. 1 nariadenia CRR.

3. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1. **POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** Položka 1 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0020	1.1. **Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky** Položka 1.1 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0030	1.2. **Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív** Položka 1.2 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0040	1.3. **Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva** Položka 1.3 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0050	1.4. **Požadované stabilné financovanie z úverov** Položka 1.4 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0060	1.5. **Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív** Položka 1.5 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0070	1.6. **Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Položka 1.6 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0080	1.7. **Požadované stabilné financovanie z derivátov** Položka 1.7 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0090	1.8. **Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany** Položka 1.8 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0100	1.9. **Požadované stabilné financovanie z iných aktív** Položka 1.9 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0110	1.10. **Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek** Položka 1.10 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00
0120	2. **DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** Položka 2 vzorov vykazovania C 81.00 a C 83.00
0130	2.1. **Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov** Položka 2.1 vzorov vykazovania C 81.00 a C 83.00
0140	2.2. **Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov** Položka 2.2 vzorov vykazovania C 81.00 a C 83.00
0150	2.3. **Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)** Položka 2.3 vzorov vykazovania C 81.00 a C 83.00 (okrem 2.3.0.2)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0160	2.4. **Dostupné stabilné financovanie z prevádzkových vkladov** Položky 2.3.0.2 a 2.5.3.1 vzoru vykazovania C 81.00 a položka 2.4 vzoru vykazovania C 83.00
0170	2.5. **Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Položka 2.4 vzoru vykazovania C 81.00 a položka 2.5 vzoru vykazovania C 83.00
0180	2.6. **Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk** Položka 2.5 vzoru vykazovania C 81.00 (okrem 2.5.3.1) a položka 2.6 vzoru vykazovania C 83.00
0190	2.7. **Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu** Položka 2.6 vzoru vykazovania C 81.00 a položka 2.7 vzoru vykazovania C 83.00
0200	2.8. **Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov** Položka 2.8 vzoru vykazovania C 81.00 a vzoru vykazovania C 83.00
0210	2.9. **Dostupné stabilné financovanie z iných záväzkov** Položka 2.7 a 2.9 vzoru vykazovania C 81.00 a položka 2.9 vzoru vykazovania C 83.00
0220	3. **NSFR** NSFR vypočítaný v súlade s článkom 428b ods. 1 nariadenia CRR.

PRÍLOHA XIV

Jednotný model údajových bodov

Všetky údajové položky stanovené v prílohách k tomuto nariadeniu sa pretransformujú na jednotný model údajových bodov, ktorý tvorí základ pre jednotné IT systémy inštitúcií a príslušných orgánov.

Jednotný model údajových bodov musí spĺňať tieto kritériá:

a) musí obsahovať štruktúrované zobrazenie všetkých údajových položiek stanovených v prílohách k tomuto nariadeniu;

b) musia v ňom byť identifikované všetky obchodné koncepcie stanovené v prílohách k tomuto nariadeniu;

c) musí obsahovať slovník údajov, v ktorom budú identifikované označenia tabuliek, súradníc, osí, oblastí, dimenzií a členov;

d) musí obsahovať veličiny, ktorými sa vymedzuje vlastnosť alebo hodnota údajových bodov;

e) musí obsahovať vymedzenia údajových bodov, ktoré sú vyjadrené ako súhrn vlastností, ktoré jednoznačne identifikujú finančnú koncepciu;

f) musí obsahovať všetky príslušné technické špecifikácie potrebné na to, aby sa vyvinuli IT riešenia v oblasti vykazovania, ktoré budú generovať harmonizované údaje v oblasti dohľadu.

PRÍLOHA XV

Pravidlá validácie

Údajové položky stanovené v prílohách k tomuto nariadeniu musia podliehať pravidlám validácie, aby sa zabezpečila kvalita a konzistentnosť údajov.

Pravidlá validácie musia spĺňať tieto kritériá:

a) musia v nich byť vymedzené logické vzťahy medzi príslušnými údajovými bodmi;

b) musia obsahovať filtre a predpoklady, na základe ktorých je definovaný súbor údajov, na ktorý sa pravidlo validácie vzťahuje;

c) musí sa nimi kontrolovať konzistentnosť vykazovaných údajov;

d) musí sa nimi kontrolovať správnosť vykazovaných údajov;

e) musia v nich byť stanovené prednastavené hodnoty, ktoré sa použijú vtedy, keď príslušné informácie neboli vykázané.

PRÍLOHA XVI

VYKAZOVACIE VZORY PRE ZAŤAŽENOSŤ AKTÍV

VZORY TÝKAJÚCE SA ZAŤAŽENOSTI AKTÍV			
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**	**Skrátený názov**
		ČASŤ A – PREHĽAD ZAŤAŽENOSTI	
32,1	F 32.01	AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE	AE-ASS
32,2	F 32.02	PRIJATÝ KOLATERÁL	AE-COL
32,3	F 32.03	EMITOVANÉ A EŠTE NEZALOŽENÉ VLASTNÉ KRYTÉ DLHOPISY A SEKURITIZÁCIE	AE-NPL
32,4	F 32.04	ZDROJE ZAŤAŽENOSTI	AE-SOU
		ČASŤ B – ÚDAJE O SPLATNOSTI	
33	F 33.00	*ÚDAJE O SPLATNOSTI*	AE-MAT
		ČASŤ C – PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ	
34	F 34.00	PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ	AE-CONT
		ČASŤ D – KRYTÉ DLHOPISY	
35	F 35.00	EMISIA KRYTÝCH DLHOPISOV	AE-CB
		ČASŤ E – PODROBNÉ ÚDAJE	
36,1	F 36.01	PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ II	AE-ADV2

F 32.01 – AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE (AE-ASS)

		Účtovná hodnota zaťažených aktív				Reálna hodnota zaťažených aktív		
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Aktíva vykazujúcej inštitúcie**							
020	Úvery na požiadanie							
030	Nástroje vlastného imania							
040	Dlhové cenné papiere							
050	Z čoho: kryté dlhopisy							
060	Z čoho: sekuritizácie							
070	Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy							
080	Z čoho: emitované finančnými korporáciami							
090	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami							
100	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie							
110	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku							
120	Ostatné aktíva							

		Účtovná hodnota nezaťažených aktív				Reálna hodnota nezaťažených aktív		
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho EHQLA a HQLA		Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho EHQLA a HQLA
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Aktíva vykazujúcej inštitúcie**							
020	Úvery na požiadanie							
030	Nástroje vlastného imania							
040	Dlhové cenné papiere							
050	Z čoho: kryté dlhopisy							
060	Z čoho: sekuritizácie							
070	Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy							
080	Z čoho: emitované finančnými korporáciami							
090	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami							
100	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie							
110	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku							
120	Ostatné aktíva							

F 32.02 – PRIJATÝ KOLATERÁL (AE-COL)

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov				Nezaťažené				
						Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti				Nominálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho EHQLA a HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou**									
140	Úvery na požiadanie									
150	Nástroje vlastného imania									
160	Dlhové cenné papiere									
170	Z čoho: kryté dlhopisy									
180	Z čoho: sekuritizácie									
190	Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy									
200	Z čoho: emitované finančnými korporáciami									
210	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami									
220	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie									
230	Iný prijatý kolaterál									

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov				Nezaťažené				
						Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti				Nominálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho EHQLA a HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie**									
245	**Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie**									
250	**CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE**									

F 32.03 – EMITOVANÉ A EŠTE NEZALOŽENÉ VLASTNÉ KRYTÉ DLHOPISY A SEKURITIZÁCIE (AE-NPL)

		Nezaťažené				
		Účtovná hodnota podkladovej skupiny aktív	Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti			Nominálna hodnota emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti
				Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA	
		010	020	030	035	040
010	**Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere zabezpečené aktívami**					
020	Emitované ponechané kryté dlhopisy					
030	Emitované ponechané cenné papiere zabezpečené aktívami					
040	Nadriadené					
050	Mezanínové					
060	Prvá strata					

F 32.04 – ZDROJE ZAŤAŽENOSTI (AE-SOU)

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere		Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie		
			Z čoho: od iných subjektov skupiny		Z čoho: opätovne použitý prijatý kolaterál	Z čoho: zaťažené vlastné dlhové cenné papiere
		010	020	030	040	050
010	**Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov**					
020	Deriváty					
030	Z čoho: OTC					
040	Vklady					
050	Zmluvy o repo transakciách					
060	Z čoho: centrálne banky					
070	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách					
080	Z čoho: centrálne banky					
090	Emitované dlhové cenné papiere					
100	Z čoho: emitované kryté dlhopisy					
110	Z čoho: emitované sekuritizácie					
120	**Iné zdroje zaťaženosti**					
130	Nominálna hodnota prijatých úverových prísľubov					
140	Nominálna hodnota prijatých finančných záruk					
150	Reálna hodnota vypožičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom					
160	Ostatné					
170	**CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI**					

Nevypĺňať vo vzore týkajúcom sa konsolidovaného základu

Nevypĺňať v žiadnom prípade

F 33.00 – ÚDAJE O SPLATNOSTI (AE-MAT)

		Otvorená splatnosť	Jednodňová splatnosť	> 1 deň ≤ 1 týždeň	> 1 týždeň ≤ 2 týždne	> 2 týždne ≤ 1 mesiac	> 1 mesiac ≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 roky	> 2 roky ≤ 3 roky	> 3 roky ≤ 5 rokov	> 5 rokov ≤ 10 rokov	> 10 rokov
	Zostatková splatnosť záväzkov	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Zaťažené aktíva													
020	Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť prijatia)													
030	Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť opätovného použitia)													

F 34.00 – PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ (AE-CONT)

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Podmienená zaťaženosť				
			A. Zníženie reálnej hodnoty zaťažených aktív o 30 %	B. Čistý účinok znehodnotenia významných mien o 10 %			
				Dodatočná hodnota zaťažených aktív			
			Dodatočná hodnota zaťažených aktív	Významná mena 1	Významná mena 2	…	Významná mena n
		010	020	030	040	050	
010	**Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov**						
020	Deriváty						
030	Z čoho: OTC						
040	Vklady						
050	Zmluvy o repo transakciách						
060	Z čoho: centrálne banky						
070	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách						
080	Z čoho: centrálne banky						
090	Emitované dlhové cenné papiere						
100	Z čoho: emitované kryté dlhopisy						
110	Z čoho: emitované sekuritizácie						
120	**Iné zdroje zaťaženosti**						
170	**CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI**						

F 35.00 – EMISIA KRYTÝCH DLHOPISOV (AE-CB)

Os z	Identifikátor krycieho súboru (otvorený)

		Súlad s článkom 129 nariadenia CRR?		Záväzky vyplývajúce z krytých dlhopisov						
		[ÁNO/NIE]	Ak ÁNO, uveďte primárnu triedu aktív krycieho súboru	Dátum vykazovania	+ 6 mesiacov	+ 12 mesiacov	+ 2 roky	+ 5 rokov	+ 10 rokov	Derivátové pozície krycieho súboru s čistou zápornou trhovou hodnotou – Dátum vykazovania
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nominálna hodnota									
020	Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota									
030	Hodnota špecifická pre aktíva									
040	Účtovná hodnota									

		Záväzky vyplývajúce z krytých dlhopisov						Krycí súbor					
		Externý úverový rating krytých dlhopisov						Dátum vykazovania	+ 6 mesiacov	+ 12 mesiacov	+ 2 roky	+ 5 rokov	+ 10 rokov
		Ratingová agentúra 1	Úverový rating 1	Ratingová agentúra 2	Úverový rating 2	Ratingová agentúra 3	Úverový rating 3						
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nominálna hodnota												
020	Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota												
030	Hodnota špecifická pre aktíva												
040	Účtovná hodnota												

		Krycí súbor				
		Derivátové pozície krycieho súboru s čistou kladnou trhovou hodnotou	Hodnota krycieho súboru presahujúca požiadavky na minimálnu úroveň krytia			
			Podľa príslušného štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy	Podľa metodiky ratingových agentúr s cieľom zachovať súčasný externý úverový rating krytého dlhopisu		
		Dátum vykazovania		Ratingová agentúra 1	Ratingová agentúra 2	Ratingová agentúra 3
		210	220	230	240	250
010	Nominálna hodnota					
020	Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota					
030	Hodnota špecifická pre aktíva					
040	Účtovná hodnota					

F 36.01 – PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ I (AE-ADV-1)

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva				
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere		
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy	
							Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny
			010	020	030	040	050
010	**Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repo obchodov) centrálnou bankou**	*Zaťažené aktíva*					
020		*Zodpovedajúce záväzky*					
030	**Deriváty obchodované na burze**	*Zaťažené aktíva*					
040		*Zodpovedajúce záväzky*					
050	**OTC deriváty**	*Zaťažené aktíva*					
060		*Zodpovedajúce záväzky*					
070	**Zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažené aktíva*					
080		*Zodpovedajúce záväzky*					
090	**Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažené aktíva*					
100		*Zodpovedajúce záväzky*					
110	**Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov**	*Zaťažené aktíva*					
120		*Zodpovedajúce záväzky*					
130	**Emitované sekuritizácie**	*Zaťažené aktíva*					
140		*Zodpovedajúce záväzky*					

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva				
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere		
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy	
							Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny
			010	020	030	040	050
150	**Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie**	*Zaťažené aktíva*					
160		*Zodpovedajúce záväzky*					
170	**Iné zdroje zaťaženosti**	*Zaťažené aktíva*					
180		*Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere*					
190	**Celkové zaťažené aktíva**						
200	*Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky*						
210	**Celkové nezaťažené aktíva**						
220	*Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky*						
230	**Zaťažené + nezaťažené aktíva**						

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						
			Dlhové cenné papiere					Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	
			Z čoho: sekuritizácie		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie
				Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repo obchodov) centrálnou bankou**	*Zaťažené aktíva*							
020		*Zodpovedajúce záväzky*							
030	**Deriváty obchodované na burze**	*Zaťažené aktíva*							
040		*Zodpovedajúce záväzky*							
050	**OTC deriváty**	*Zaťažené aktíva*							
060		*Zodpovedajúce záväzky*							
070	**Zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažené aktíva*							
080		*Zodpovedajúce záväzky*							
090	**Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažené aktíva*							
100		*Zodpovedajúce záväzky*							
110	**Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov**	*Zaťažené aktíva*							
120		*Zodpovedajúce záväzky*							
130	**Emitované sekuritizácie**	*Zaťažené aktíva*							
140		*Zodpovedajúce záväzky*							

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						
			Dlhové cenné papiere					Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	
			Z čoho: sekuritizácie		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie
				Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie**	*Zaťažené aktíva*							
160		*Zodpovedajúce záväzky*							
170	**Iné zdroje zaťaženosti**	*Zaťažené aktíva*							
180		*Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere*							
190	**Celkové zaťažené aktíva**								
200	*Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky*								
210	**Celkové nezaťažené aktíva**								
220	*Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky*								
230	**Zaťažené + nezaťažené aktíva**								

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva					Spolu
			Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				Ostatné aktíva	
			Nefinančné korporácie		Domácnosti			
				Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		
			130	140	150	160	170	180
010	**Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repo obchodov) centrálnou bankou**	*Zaťažené aktíva*						
020		*Zodpovedajúce záväzky*						
030	**Deriváty obchodované na burze**	*Zaťažené aktíva*						
040		*Zodpovedajúce záväzky*						
050	**OTC deriváty**	*Zaťažené aktíva*						
060		*Zodpovedajúce záväzky*						
070	**Zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažené aktíva*						
080		*Zodpovedajúce záväzky*						
090	**Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažené aktíva*						
100		*Zodpovedajúce záväzky*						
110	**Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov**	*Zaťažené aktíva*						
120		*Zodpovedajúce záväzky*						
130	**Emitované sekuritizácie**	*Zaťažené aktíva*						
140		*Zodpovedajúce záväzky*						

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva					Spolu
			Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				Ostatné aktíva	
			Nefinančné korporácie		Domácnosti			
				Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		
			130	140	150	160	170	180
150	**Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie**	*Zaťažené aktíva*						
160		*Zodpovedajúce záväzky*						
170	**Iné zdroje zaťaženosti**	*Zaťažené aktíva*						
180		*Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere*						
190	**Celkové zaťažené aktíva**							
200	*Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky*							
210	**Celkové nezaťažené aktíva**							
220	*Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky*							
230	**Zaťažené + nezaťažené aktíva**							

F 36.02 – PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ II (AE-ADV-2)

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva				
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere		
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy	
							Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny
			010	020	030	040	050
010	**Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repo obchodov) centrálnou bankou**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
020		*Zodpovedajúce záväzky*					
030	**Deriváty obchodované na burze**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
040		*Zodpovedajúce záväzky*					
050	**OTC deriváty**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
060		*Zodpovedajúce záväzky*					
070	**Zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
080		*Zodpovedajúce záväzky*					
090	**Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
100		*Zodpovedajúce záväzky*					
110	**Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
120		*Zodpovedajúce záväzky*					
130	**Emitované sekuritizácie**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
140		*Zodpovedajúce záväzky*					

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva				
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere		
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy	
							Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny
			010	020	030	040	050
150	**Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
160		*Zodpovedajúce záväzky*					
170	**Iné zdroje zaťaženosti**	*Zaťažený prijatý kolaterál*					
180		*Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere*					
190	**Zaťažený prijatý kolaterál spolu**						
200	*Z čoho: prípustný z hľadiska centrálnej banky*						
210	**Nezaťažený prijatý kolaterál spolu**						
220	*Z čoho: prípustný z hľadiska centrálnej banky*						
230	**Zaťažený + nezaťažený prijatý kolaterál**						

Nevypĺňať vo vzore týkajúcom sa konsolidovaného základu

Nevypĺňať v žiadnom prípade

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						
			Dlhové cenné papiere					Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	
			Z čoho: sekuritizácie		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie
				Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repo obchodov) centrálnou bankou**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
020		*Zodpovedajúce záväzky*							
030	**Deriváty obchodované na burze**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
040		*Zodpovedajúce záväzky*							
050	**OTC deriváty**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
060		*Zodpovedajúce záväzky*							
070	**Zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
080		*Zodpovedajúce záväzky*							
090	**Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
100		*Zodpovedajúce záväzky*							
110	**Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
120		*Zodpovedajúce záväzky*							
130	**Emitované sekuritizácie**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
140		*Zodpovedajúce záväzky*							

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						
			Dlhové cenné papiere					Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	
			Z čoho: sekuritizácie		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie
				Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
160		*Zodpovedajúce záväzky*							
170	**Iné zdroje zaťaženosti**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
180		*Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere*							
190	**Zaťažený prijatý kolaterál spolu**								
200	*Z čoho: prípustný z hľadiska centrálnej banky*								
210	**Nezaťažený prijatý kolaterál spolu**								
220	*Z čoho: prípustný z hľadiska centrálnej banky*								
230	**Zaťažený + nezaťažený prijatý kolaterál**								

Nevypĺňať vo vzore týkajúcom sa konsolidovaného základu

Nevypĺňať v žiadnom prípade

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						Spolu
			Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				Iný prijatý kolaterál	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	
			Nefinančné korporácie		Domácnosti				
				Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repo obchodov) centrálnou bankou**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
020		*Zodpovedajúce záväzky*							
030	**Deriváty obchodované na burze**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
040		*Zodpovedajúce záväzky*							
050	**OTC deriváty**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
060		*Zodpovedajúce záväzky*							
070	**Zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
080		*Zodpovedajúce záväzky*							
090	**Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
100		*Zodpovedajúce záväzky*							
110	**Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
120		*Zodpovedajúce záväzky*							
130	**Emitované sekuritizácie**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
140		*Zodpovedajúce záväzky*							

	Zdroje zaťaženosti	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						Spolu
			Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				Iný prijatý kolaterál	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	
			Nefinančné korporácie		Domácnosti				
				Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
160		*Zodpovedajúce záväzky*							
170	**Iné zdroje zaťaženosti**	*Zaťažený prijatý kolaterál*							
180		*Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere*							
190	**Zaťažený prijatý kolaterál spolu**								
200	*Z čoho: prípustný z hľadiska centrálnej banky*								
210	**Nezaťažený prijatý kolaterál spolu**								
220	*Z čoho: prípustný z hľadiska centrálnej banky*								
230	**Zaťažený + nezaťažený prijatý kolaterál**								

Nevypĺňať vo vzore týkajúcom sa konsolidovaného základu

Nevypĺňať v žiadnom prípade

PRÍLOHA XVII

POKYNY NA VYKAZOVANIE ZAŤAŽENOSTI AKTÍV

Obsah

VŠEOBECNÉ POKYNY 1548

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ 1548

1.1. ŠTRUKTÚRA 1548

1.2. ÚČTOVNÝ ŠTANDARD 1548

1.3. PRAVIDLÁ ČÍSLOVANIA 1585

1.4. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA ZNAMIENOK 1585

1.5. ÚROVEŇ UPLATŇOVANIA 1585

1.6. PROPORCIONALITA 1585

1.7. DEFINÍCIA ZAŤAŽENOSTI 1585

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 1586

2. ČASŤ A: PREHĽAD ZAŤAŽENOSTI 1586

2.1. VZOR AE-ASS. AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE 1586

2.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 1586

2.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1588

2.1.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1590

2.2. VZOR: AE-COL. KOLATERÁL PRIJATÝ VYKAZUJÚCOU INŠTITÚCIOU 1592

2.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 1592

2.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1593

2.2.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1595

2.3. VZOR: AE-NPL. EMITOVANÉ A EŠTE NEZALOŽENÉ VLASTNÉ KRYTÉ DLHOPISY A SEKURITIZÁCIE . . 1597

2.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 1597

2.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1597

2.3.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1598

2.4. VZOR: AE-SOU. ZDROJE ZAŤAŽENOSTI 1599

2.4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 1599

2.4.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1599

2.4.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1601

3. ČASŤ B: ÚDAJE O SPLATNOSTI 1602

3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 1602

3.2. VZOR: AE-MAT. ÚDAJE O SPLATNOSTI 1602

3.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1602

3.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1603

4. ČASŤ C: PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ 1603

4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 1603

4.1.1. SCENÁR A: ZNÍŽENIE HODNOTY ZAŤAŽENÝCH AKTÍV O 30 % 1604

4.1.2. SCENÁR B: ZNEHODNOTENIE VÝZNAMNÝCH MIEN O 10 % 1604

4.2. VZOR: AE-CONT. PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ 1604

4.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1604

4.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1605

5. ČASŤ D: KRYTÉ DLHOPISY 1605

5.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 1605

5.2. VZOR: AE-CB. EMISIA KRYTÝCH DLHOPISOV 1606

5.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA OSI Z 1606

5.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1606

5.2.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1606

6. ČASŤ E: PODROBNÉ ÚDAJE 1609

6.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY 1609

6.2. VZOR: AE-ADV1. PODROBNÝ VZOR PRE AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE 1610

6.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1610

6.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1611

6.3. VZOR: AE-ADV2. PODROBNÝ VZOR PRE KOLATERÁL PRIJATÝ VYKAZUJÚCOU INŠTITÚCIOU 1613

6.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1613

6.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV 1613

VŠEOBECNÉ POKYNY

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ

1.1. Štruktúra

1. Rámec tvorí päť súborov vzorov, ktoré pozostávajú celkovo z deviatich vzorov podľa tejto schémy:

a) Časť A: Prehľad zaťaženosti:

— Vzor AE-ASS. Aktíva vykazujúcej inštitúcie;

— Vzor AE-COL. Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou;

— Vzor AE-NPL. Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie;

— Vzor AE-SOU. Zdroje zaťaženosti;

b) Časť B: Údaje o splatnosti:

— Vzor AE-MAT. Údaje o splatnosti;

c) Časť C: Podmienená zaťaženosť:

— Vzor AE-CONT. Podmienená zaťaženosť;

d) Časť D: Kryté dlhopisy:

— Vzor AE-CB. Emisia krytých dlhopisov;

e) Časť E: Podrobné údaje:

— Vzor AE-ADV-1. Podrobný vzor pre aktíva vykazujúcej inštitúcie;

— Vzor AE-ADV-2. Podrobný vzor pre kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou.

2. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy, ako aj ďalšie podrobné informácie o všeobecnejších aspektoch vykazovania.

1.2. Účtovný štandard

3. Inštitúcie vykazujú účtovné hodnoty podľa účtovného rámca, ktorý používajú na vykazovanie finančných informácií v súlade s článkami 9 až 11. Inštitúcie, ktoré nemusia vykazovať finančné informácie, používajú svoj príslušný účtovný rámec. Vo vzore AE-SOU inštitúcie vo všeobecnosti vykazujú účtovné hodnoty pred prípadným účtovným vzájomným započítavaním v súlade s vykazovaním zaťaženosti aktív a kolaterálu v hrubom vyjadrení.

4. Na účely tejto prílohy „IAS“ a „IFRS“ odkazujú na medzinárodné účtovné štandardy podľa vymedzenia v článku 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002. V prípade inštitúcií, ktoré uskutočňujú vykazovanie podľa štandardov IFRS, boli uvedené odkazy na príslušné štandardy IFRS.

1.3. Pravidlá číslovania

5. V týchto pokynoch sa pri odkaze na stĺpce, riadky a bunky vzoru používa tento všeobecný zápis: {vzor; riadok; stĺpec}. Symbol hviezdičky sa používa na označenie toho, že validácia sa vzťahuje na celý riadok alebo stĺpec. Napríklad {AE-ASS; *; 2} sa týka údajového bodu ktoréhokoľvek riadku stĺpca 2 vzoru AE-ASS.

6. V prípade validácií v rámci vzoru sa na účely odkazu na údajové body daného vzoru používa tento zápis: {riadok; stĺpec}.

1.4. Pravidlá používania znamienok

7. Vzory v prílohe XVI sa riadia pravidlami používania znamienok uvedenými v prílohe V časti 1 odsekoch 9 a 10.

1.5. Úroveň uplatňovania

8. Úroveň uplatňovania požiadaviek na vykazovanie zaťaženosti aktív zodpovedá úrovni uplatňovania požiadaviek na vykazovanie vlastných zdrojov podľa článku 99 ods. 1 prvého pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 („nariadenie CRR“). Inštitúcie, ktoré nepodliehajú prudenciálnym požiadavkám v súlade s článkom 7 nariadenia CRR, preto nemusia vykazovať informácie o zaťaženosti aktív.

1.6. Proporcionalita

9. Na účely článku 16a ods. 2 písm. b) sa úroveň zaťaženosti aktív vypočítava takto:

— Účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};

— Celkové aktíva a kolaterál = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};

— Pomer zaťaženosti aktív = (účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál)/(celkové aktíva a kolaterál).

10. Na účely článku 16a ods. 2 písm. a) sa súčet celkových aktív vypočítava takto:

— Celkové aktíva = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Definícia zaťaženosti

11. Na účely tejto prílohy a prílohy XVI sa aktívum považuje za zaťažené, ak bolo založené alebo ak je predmetom akejkoľvek dohody o zabezpečení, kolateralizácii alebo zvýšení kreditnej kvality akejkoľvek transakcie, z ktorej ho nemožno voľne vybrať.

Treba poznamenať, že založené aktíva, na ktoré sa v súvislosti s výberom vzťahujú obmedzenia, ako napríklad aktíva, ktoré si pred výberom alebo nahradením inými aktívami vyžadujú predchádzajúci súhlas, sa považujú za zaťažené. Definícia nie je založená na výslovnej právnej definícii, akou je napríklad prevod vlastníckeho práva, ale skôr na hospodárskych princípoch, keďže právne rámce sa v tejto súvislosti môžu medzi jednotlivými krajinami líšiť. Definícia však úzko súvisí so zmluvnými podmienkami. EBA za dostatočne dobre pokryté definíciou považuje tieto typy zmlúv (ide o nevyčerpávajúci zoznam):

— zabezpečené transakcie financovania vrátane zmlúv a dohôd o repo transakciách, požičiavania cenných papierov a ďalších foriem zabezpečených pôžičiek;

— rôzne dohody o kolaterále, napríklad kolaterál umiestnený za trhovú hodnotu derivátových transakcií;

— finančné záruky, ktoré sú zabezpečené kolaterálom. Treba poznamenať, že ak výber kolaterálu nie je obmedzený žiadnymi prekážkami, ako napríklad požiadavkou na predchádzajúci súhlas, pokiaľ ide o nepoužitú časť záruky, pridelí sa len použitá suma (alokácia na pomernom základe);

— kolaterál umiestnený do systémov zúčtovania, CCP a iných inštitúcií zabezpečujúcich finančné služby ako predpoklad získania prístupu k službe. To zahŕňa fondy pre prípad zlyhania a počiatočné marže;

— facility centrálnych bánk. Aktíva s vopred stanovenou pozíciou sa nepovažujú za zaťažené, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva umiestnené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) sa rozdelí na pomernom základe medzi aktíva umiestnené do centrálnej banky;

— podkladové aktíva zo štruktúr sekuritizácie, ak sa finančné aktíva neprestali vykazovať z finančných aktív inštitúcie. Aktíva, ktoré sú podkladovými aktívami ponechaných cenných papierov, sa nezapočítavajú ako zaťažené, okrem prípadu, keď sú tieto cenné papiere založené alebo akýmkoľvek spôsobom poskytnuté ako kolaterál na zabezpečenie transakcie;

— aktíva v krycom súbore použité na emisiu krytých dlhopisov. Aktíva, ktoré sú podkladovými aktívami krytých dlhopisov, sa započítavajú ako zaťažené, okrem určitých situácií, keď má inštitúcia v držbe zodpovedajúce kryté dlhopisy („vlastná emisia dlhopisov“);

— vo všeobecnosti platí, že aktíva, ktoré sa umiestňujú do facilít, ktoré sa nepoužívajú, a ktoré možno voľne vybrať, sa nepovažujú za zaťažené.

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

2. ČASŤ A: PREHĽAD ZAŤAŽENOSTI

12. Vzory týkajúce sa prehľadu zaťaženosti rozlišujú medzi aktívami, ktoré sa používajú na podporu potrieb financovania alebo kolaterálu k súvahovému dňu („zaťaženosť v danom časovom bode“), a aktívami, ktoré sú k dispozícii pre potenciálne potreby financovania.

13. Vzor týkajúci sa prehľadu znázorňuje výšku zaťažených a nezaťažených aktív vykazujúcej inštitúcie vo forme tabuľky podľa jednotlivých produktov. To isté rozdelenie platí aj pre prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie.

2.1. Vzor AE-ASS. Aktíva vykazujúcej inštitúcie

2.1.1. Všeobecné poznámky

14. V tomto odseku sú stanovené pokyny, ktoré sa vzťahujú na hlavné typy transakcií, ktoré sú relevantné pri vypĺňaní vzorov AE:

Všetky transakcie, ktoré zvyšujú úroveň zaťaženosti inštitúcie, majú dva aspekty, ktoré sa vo vzoroch AE musia vykazovať samostatne. Takéto transakcie sa vykazujú ako zdroj zaťaženosti, aj ako zaťažené aktívum alebo kolaterál.

V nasledujúcich príkladoch sa opisuje spôsob vykazovania typu transakcie v tejto časti, ale na ďalšie vzory AE sa vzťahujú tie isté pravidlá.

a) **Vklad zabezpečený kolaterálom**

Vklad zabezpečený kolaterálom sa vykazuje takto:

i) účtovná hodnota vkladu sa eviduje ako zdroj zaťaženosti v {AE-SOU; r070; c010};

ii) keď je kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie: jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c010} a {AE-SOU; r070; c030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c040};

iii) keď bol kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} a {AE-SOU; r070; c040}.

B) **Repo obchody/zodpovedajúce repo obchody**

Zmluva o repo transakciách (ďalej len „repo obchod“) sa vykazuje takto:

i) hrubá účtovná hodnota repo obchodu sa vykazuje ako zdroj zaťaženosti v {AE-SOU; r050; c010};

ii) kolaterál repo obchodu sa vykazuje takto:

— keď je kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie: jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c010} a {AE-SOU; r050; c030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c040};

— keď kolaterál prijala vykazujúca inštitúcia prostredníctvom predchádzajúcej zmluvy o obrátených repo transakciách (zodpovedajúci repo obchod), jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} a v {AE-SOU; r050; c040}.

C) **Financovanie centrálnou bankou**

Keďže financovanie centrálnou bankou zabezpečené kolaterálom je len špecifickým prípadom vkladu zabezpečeného kolaterálom alebo repo transakcie, v ktorej je protistranou centrálna banka, uplatňujú sa pravidlá uvedené vyššie v písmenách i) a ii).

V prípade operácií, pri ktorých nie je možné identifikovať kolaterál špecifický pre každú operáciu, keďže kolaterál je zoskupený, sa kolaterál musí rozčleniť na pomernom základe podľa zloženia kolaterálovej skupiny.

Aktíva s pozíciou vopred stanovenou centrálnymi bankami nie sú zaťaženými aktívami, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva umiestnené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) sa rozdeľuje na pomernom základe medzi aktíva umiestnené do centrálnej banky.

d) **Požičiavanie cenných papierov**

V prípade požičiavania cenných papierov s peňažným kolaterálom sa uplatňujú pravidlá týkajúce sa repo obchodov/zodpovedajúcich repo obchodov.

Požičiavanie cenných papierov bez peňažného kolaterálu sa vykazuje takto:

i) reálna hodnota vypožičaných cenných papierov sa vykazuje ako zdroj zaťaženosti v {AE-SOU; r150; c010}. Keď veriteľ za požičané cenné papiere dostane namiesto cenných papierov poplatok, {AE-SOU; r150; c010} sa vykazuje ako nula;

ii) keď sú cenné papiere požičané ako kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie: ich účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c010} a {AE-SOU; r150; c030}; ich reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c040};

iii) keď cenné papiere požičané ako kolaterál prijíma vykazujúca inštitúcia, ich reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} a {AE-SOU; r150; c040}.

E) **Deriváty (záväzky)**

Deriváty zabezpečené kolaterálom so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú takto:

i) účtovná hodnota derivátu sa vykazuje ako zdroj zaťaženosti v {AE-SOU; r020; c010};

ii) kolaterál (počiatočné marže požadované na otvorenie pozície a akýkoľvek kolaterál umiestnený za trhovú hodnotu derivátových transakcií) sa vykazuje takto:

— keď je aktívom vykazujúcej inštitúcie: jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c010} a {AE-SOU; r020; c030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c040};

— keď ide o kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} a {AE-SOU; r020; c040}.

F) **Kryté dlhopisy**

Kryté dlhopisy na účely celého vykazovania zaťaženosti aktív sú nástrojmi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES bez ohľadu na to, či tieto nástroje majú právnu formu cenného papiera alebo nie.

Na kryté dlhopisy sa nevzťahujú žiadne osobitné pravidlá, ak si vykazujúca inštitúcia neponecháva časť emitovaných cenných papierov.

V prípade ponechania si časti emisie a s cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa uplatňuje ďalej navrhovaný postup:

i) keď vlastné kryté dlhopisy nie sú založené, hodnota krycieho súboru, ktorým sa kryjú tieto ponechané a ešte nezaložené cenné papiere, sa vykazuje vo vzoroch AE-ASS ako nezaťažené aktíva. Doplňujúce informácie o ponechaných a ešte nezaložených krytých dlhopisoch (podkladové aktíva, reálna hodnota a prípustnosť tých, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti, a nominálna hodnota tých, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti) sa vykazujú vo vzore AE-NPL;

ii) keď sú vlastné kryté dlhopisy založené, hodnota krycieho súboru, ktorým sa kryjú tieto ponechané a založené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza, ako vykázať emisiu krytých dlhopisov v hodnote 100 EUR, z ktorých sa ponechá a nezaloží 15 % a 10 % sa ponechá a založí ako kolaterál v 11-eurovej repo transakcii s centrálnou bankou, v ktorej krycí súbor tvoria nezabezpečené úvery a účtovná hodnota úverov je 150 EUR.

ZDROJE ZAŤAŽENOSTI				
Typ	**Hodnota**	**Bunky**	**Zaťažené úvery**	**Bunky**
Kryté dlhopisy	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Financovanie centrálnou bankou	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NEZAŤAŽENÉ ZDROJE				
Typ	**Hodnota**	**Bunky**	**Nezaťažené úvery**	**Bunky**
Vlastné ponechané kryté dlhopisy	15 % (100) = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010

g) **Sekuritizácie**

Sekuritizácie sú dlhovými cennými papiermi držanými vykazujúcou inštitúciou, ktoré majú pôvod v sekuritizačnej transakcii podľa vymedzenia v článku 4 bode 61 nariadenia CRR.

V prípade sekuritizácií, ktoré ostávajú v súvahe (neprestali sa vykazovať), sa uplatňujú pravidlá týkajúce sa krytých dlhopisov.

V prípade sekuritizácií, ktoré sa prestali vykazovať, neexistuje žiadna zaťaženosť, ak má inštitúcia v držbe určité cenné papiere. Tieto cenné papiere sa v obchodnej knihe alebo bankovej knihe vykazujúcich inštitúcií vykazujú ako akýkoľvek iný cenný papier emitovaný treťou stranou.

2.1.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Aktíva vykazujúcej inštitúcie** IAS 1.9 písm. a), Návod na implementáciu 6; celkové aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v jej súvahe.
020	**Úvery na požiadanie** IAS 1.54 písm. i) Inštitúcie vykazujú zostatky pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách a iných inštitúciách. Hotovosť, t. j. držba národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na uskutočňovanie platieb, je zahrnutá do riadku „ostatné aktíva“.

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	**Nástroje vlastného imania** Nástroje vlastného imania držané vykazujúcou inštitúciou v zmysle vymedzenia v IAS 32.1
040	**Dlhové cenné papiere** Príloha V, časť 1, odsek 31 Inštitúcie vykazujú dlhové nástroje držané vykazujúcou inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery podľa nariadenia ECB o súvahových položkách.
050	**Z toho: kryté dlhopisy** Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES
060	**Z toho: sekuritizácie** Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú sekuritizáciami podľa vymedzenia v článku 4 bode 61 nariadenia CRR
070	**Z toho: emitované orgánmi verejnej správy** Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitovali orgány verejnej správy
080	**Z toho: emitované finančnými korporáciami** Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou emitované finančnými korporáciami podľa vymedzenia v prílohe V časti 1 odseku 42 písm. c) a d)
090	**Z toho: emitované nefinančnými korporáciami** Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou emitované nefinančnými korporáciami podľa vymedzenia v prílohe V časti 1 odseku 42 písm. e)
100	**Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie** Úvery a preddavky, t. j. dlhové nástroje držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú cennými papiermi; okrem zostatkov pohľadávok na požiadanie
110	**Z toho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku** Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, ktoré sú úvermi zabezpečenými kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku podľa prílohy V časti 2 odseku 86
120	**Ostatné aktíva** Ostatné aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v súvahe okrem tých, ktoré sa uvádzajú v už uvedených riadkoch, odlišné od vlastných dlhových cenných papierov a vlastných nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia neuskutočňujúca vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe V tomto prípade sa vlastné dlhové nástroje zahŕňajú do riadku 240 vzoru AE-COL a vlastné nástroje vlastného imania sa z vykazovania zaťaženosti aktív vylučujú.

2.1.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Účtovná hodnota zaťažených aktív** Inštitúcie vykazujú účtovnú hodnotu svojich aktív, ktoré sú zaťažené v súlade s vymedzením zaťaženosti aktív uvedeným v odseku 11 tejto prílohy. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.
020	**Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny** Účtovná hodnota zaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie
030	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Účtovná hodnota zaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
035	**Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA** Účtovná hodnota zaťažených aktív, ktoré sú teoreticky prípustné ako aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou (EHQLA) a aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou (HQLA) Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA tie aktíva, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a teoreticky prípustné zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Účtovnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je účtovná hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
040	**Reálna hodnota zaťažených aktív** IFRS 13 a článok 8 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ [1] v prípade inštitúcií, ktoré neuskutočňujú vykazovanie podľa IFRS Inštitúcie vykazujú reálnu hodnotu svojich dlhových cenných papierov, ktoré sú zaťažené v súlade s vymedzením zaťaženosti aktív uvedeným v odseku 11 tejto prílohy. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia (pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou).

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Reálna hodnota zaťažených dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
055	**Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA** Reálna hodnota zaťažených aktív, ktoré sú teoreticky prípustné ako EHQLA a HQLA Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA tie aktíva, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a teoreticky prípustné zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
060	**Účtovná hodnota nezaťažených aktív** Inštitúcie vykazujú účtovnú hodnotu svojich aktív, ktoré sú nezaťažené v súlade s vymedzením zaťaženosti aktív uvedeným v odseku 11 tejto prílohy. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.
070	**Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny** Účtovná hodnota nezaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie
080	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Účtovná hodnota nezaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
085	**Z čoho EHQLA a HQLA** Účtovná hodnota nezaťažených aktív EHQLA a HQLA, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia Účtovnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je účtovná hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
090	**Reálna hodnota nezaťažených aktív** IFRS 13 a článok 8 smernice 2013/34/EÚ v prípade inštitúcií, ktoré neuskutočňujú vykazovanie podľa IFRS Inštitúcie vykazujú reálnu hodnotu svojich dlhových cenných papierov, ktoré sú nezaťažené v súlade s vymedzením zaťaženosti aktív uvedeným v odseku 11 tejto prílohy. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia (pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou).
100	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Reálna hodnota nezaťažených dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
105	**Z čoho EHQLA a HQLA** Reálna hodnota nezaťažených aktív EHQLA a HQLA, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia Reálnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

([1]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

2.2. Vzor: AE-COL. Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou

2.2.1. Všeobecné poznámky

15. V prípade kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou a emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie sa kategória „nezaťažených“ aktív rozdeľuje na aktíva „dostupné na účely zaťaženosti“ alebo aktíva, ktoré potenciálne môžu byť zaťažené, a na aktíva „nedostupné na účely zaťaženosti“.

16. Aktíva sú „nedostupné na účely zaťaženosti“, ak boli prijaté ako kolaterál a vykazujúca inštitúcia nesmie predať ani opäť založiť kolaterál, okrem prípadu zlyhania vlastníka kolaterálu. Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie sú nedostupné na účely zaťaženosti, ak v podmienkach emisie existuje akékoľvek obmedzenie v súvislosti s predajom alebo opätovným založením držaných cenných papierov.

17. Na účely vykazovania zaťaženosti aktív sa cenné papiere vypožičané výmenou za poplatok bez poskytnutia peňažného kolaterálu alebo nepeňažného kolaterálu vykazujú ako prijatý kolaterál.

2.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
130	**Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou** Všetky triedy kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou
140	**Úvery na požiadanie** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria úvery na požiadanie Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 020 vzoru AE-ASS.
150	**Nástroje vlastného imania** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria nástroje vlastného imania Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 030 vzoru AE-ASS.
160	**Dlhové cenné papiere** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 040 vzoru AE-ASS.
170	**Z čoho: kryté dlhopisy** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria kryté dlhopisy Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 050 vzoru AE-ASS.
180	**Z čoho: sekuritizácie** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria sekuritizácie Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 060 vzoru AE-ASS.
190	**Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované orgánmi verejnej správy Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 070 vzoru AE-ASS.
200	**Z čoho: emitované finančnými korporáciami** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované finančnými korporáciami Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 080 vzoru AE-ASS.

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
210	**Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované nefinančnými korporáciami Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 090 vzoru AE-ASS.
220	**Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 100 vzoru AE-ASS.
230	**Iný prijatý kolaterál** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria iné aktíva Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru AE-ASS.
240	**Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie** Emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami. Keďže ponechané alebo spätne odkúpené emitované vlastné dlhové cenné papiere podľa IAS 39.42 znižujú súvisiace finančné záväzky, tieto cenné papiere sa nezahŕňajú do kategórie aktív vykazujúcej inštitúcie (riadok 010 vzoru AE-ASS). Do tohto riadku sa zahŕňajú vlastné dlhové cenné papiere, ktoré inštitúcia neuskutočňujúca vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe. Emitované vlastné kryté dlhopisy ani emitované vlastné sekuritizácie sa v tejto kategórii nevykazujú, keďže s cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa na tieto prípady uplatňujú odlišné pravidlá: a) keď sú vlastné dlhové cenné papiere založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto ponechané a založené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva; b) keď vlastné dlhové cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto ponechané, ešte nezaložené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako nezaťažené aktíva. Doplňujúce informácie o tomto druhom type ešte nezaložených vlastných dlhových cenných papierov (podkladové aktíva, reálna hodnota a prípustnosť tých, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti, a nominálna hodnota tých, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti) sa vykazujú vo vzore AE-NPL.
245	**Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie** Emitované vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené S cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa v súvislosti s vlastnými krytými dlhopismi a sekuritizáciami, ktoré emitovala a ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia, uplatňuje toto pravidlo:

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	a) keď sú tieto cenné papiere založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú, sa vykazuje vo vzore AE-ASS (F32.01) ako zaťažené aktíva. Zdrojom financovania v prípade založenia vlastných krytých dlhopisov a sekuritizácií je nová transakcia, v rámci ktorej dochádza k založeniu cenných papierov (financovanie centrálnou bankou alebo iný typ zabezpečeného financovania), a nie pôvodná emisia krytých dlhopisov alebo sekuritizácií; b) keď tieto cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS (F32.01) ako nezaťažené aktíva.
250	**CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE** Všetky aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v jej súvahe, všetky triedy kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou a emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami.

2.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov** Inštitúcie vykazujú reálnu hodnotu prijatého kolaterálu alebo vlastných dlhových cenných papierov, ktoré majú v držbe/si ponechávajú a ktoré sú zaťažené v súlade s vymedzením zaťaženosti aktív uvedeným v odseku 11 tejto prílohy. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia (pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou).
020	**Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny** Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré má v držbe/si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie
030	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré má v držbe/si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
035	**Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA** Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu, a to aj v rámci všetkých transakcií vypožičiavania cenných papierov, alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú teoreticky prípustné ako EHQLA a HQLA

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA tie položky prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
040	**Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti** Reálna hodnota kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou, ktorý je nezaťažený, ale dostupný na účely zaťaženosti, keďže vykazujúca inštitúcia ho môže predať alebo opäť založiť v prípade, že nedôjde k zlyhaniu vlastníka kolaterálu. Zahŕňa aj reálnu hodnotu emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie, ktoré sú nezaťažené, ale dostupné na účely zaťaženosti.
050	**Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny** Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti a ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie
060	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
065	**Z čoho EHQLA a HQLA** Reálna hodnota nezaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré má v držbe/si ponechala daná inštitúcia, ktoré nie sú vlastnými krytými dlhopismi ani sekuritizačnými pozíciami dostupnými na účely zaťaženosti a ktoré sa kvalifikujú ako EHQLA a HQLA uvedené v článkoch 10, 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a spĺňajúce všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia Reálnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
070	**Nominálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti** Nominálna hodnota prijatého kolaterálu držaného vykazujúcou inštitúciou, ktorý je nezaťažený a nedostupný na účely zaťaženosti Zahŕňa aj nominálnu hodnotu emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie ponechaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené a zároveň nedostupné na účely zaťaženosti.

2.3. Vzor: AE-NPL. Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie

2.3.1. Všeobecné poznámky

18. S cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa v súvislosti s vlastnými krytými dlhopismi a sekuritizáciami, ktoré emitovala a ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia, uplatňuje toto pravidlo:

a) keď sú tieto cenné papiere založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva. Zdrojom financovania v prípade založenia vlastných krytých dlhopisov a sekuritizácií je nová transakcia, v rámci ktorej dochádza k založeniu cenných papierov (financovanie centrálnou bankou alebo iný typ zabezpečeného financovania), a nie pôvodná emisia krytých dlhopisov alebo sekuritizácií;

b) keď tieto cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako nezaťažené aktíva.

2.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie** Emitované vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené
020	**Emitované ponechané kryté dlhopisy** Emitované vlastné kryté dlhopisy, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené
030	**Emitované ponechané sekuritizácie** Emitované vlastné sekuritizácie, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené
040	**Nadriadené** Nadriadené tranže emitovaných vlastných sekuritizácií, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené Pozri článok 4 bod 67 nariadenia CRR.
050	**Mezanínové** Mezanínové tranže emitovaných vlastných sekuritizácií, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené Všetky tranže, ktoré nie sú nadriadenými tranžami, t. j. tranže, ktoré ako posledné absorbujú stratu, alebo tranže prvej straty, sa považujú za mezanínové tranže. Pozri článok 4 bod 67 nariadenia CRR.

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
060	**Prvá strata** Tranže prvej straty emitovaných vlastných sekuritizácií, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené Pozri článok 4 bod 67 nariadenia CRR.

2.3.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Účtovná hodnota podkladovej skupiny aktív** Účtovná hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú ponechané a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a vlastné sekuritizácie
020	**Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti** Reálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré sú nezaťažené, ale dostupné na účely zaťaženosti
030	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Reálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré spĺňajú všetky tieto podmienky: i) sú nezaťažené; ii) sú dostupné na účely zaťaženosti; iii) sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
035	**Z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA** Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu, a to aj v rámci všetkých transakcií vypožičiavania cenných papierov, alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú teoreticky prípustné ako EHQLA a HQLA Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA tie položky prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040	**Nominálna hodnota emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti** Nominálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré sú nezaťažené a zároveň nedostupné na účely zaťaženosti

2.4. Vzor: AE-SOU. Zdroje zaťaženosti

2.4.1. Všeobecné poznámky

19. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o dôležitosti rôznych zdrojov zaťaženosti pre vykazujúcu inštitúciu vrátane zdrojov bez žiadneho súvisiaceho financovania, akými sú napríklad úverové prísľuby alebo prijaté finančné záruky a požičiavanie cenných papierov s nepeňažným kolaterálom.

20. Celková hodnota aktív a prijatého kolaterálu vo vzoroch AE-ASS a AE-COL spĺňa toto pravidlo validácie: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov** Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto záväzky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
020	**Deriváty** Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami (t. j. majú zápornú reálnu hodnotu), pokiaľ tieto deriváty pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
030	**Z čoho: OTC** Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, s ktorými sa obchoduje mimo burzy, pokiaľ tieto deriváty predstavujú zaťaženosť aktív
040	**Vklady** Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
050	**Zmluvy o repo transakciách** Hrubá účtovná hodnota (bez započítania povoleného v účtovnom rámci) zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív Zmluvy o repo transakciách (repo obchody) sú transakcie, v ktorých vykazujúca inštitúcia získa peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s prísľubom spätne odkúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu k určenému dátumu v budúcnosti. Ako zmluvy o repo transakciách sa musia vykazovať všetky tieto varianty operácií typu repo: – sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme požičiavania cenných papierov výmenou za peňažný kolaterál a – sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme zmluvy o predaji/spätnej kúpe.

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
060	**Z čoho: centrálne banky** Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie s centrálnymi bankami, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
070	**Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách** Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
080	**Z čoho: centrálne banky** Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách s centrálnymi bankami, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
090	**Emitované dlhové cenné papiere** Účtovná hodnota dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív Ponechaná časť emisie sa riadi osobitným postupom stanoveným v časti A odseku 14 písm. f), takže do tejto kategórie sa má zahrnúť len percentuálny podiel dlhových cenných papierov umiestnených mimo subjektov skupiny.
100	**Z čoho: emitované kryté dlhopisy** Účtovná hodnota krytých dlhopisov, ktorých pôvodcom aktív je vykazujúca inštitúcia, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
110	**Z čoho: emitované sekuritizácie** Účtovná hodnota sekuritizácií emitovaných vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
120	**Iné zdroje zaťaženosti** Hodnota transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než finančné záväzky, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
130	**Nominálna hodnota prijatých úverových prísľubov** Nominálna hodnota úverových prísľubov prijatých vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto prijaté prísľuby pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
140	**Nominálna hodnota prijatých finančných záruk** Nominálna hodnota finančných záruk prijatých vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto prijaté záruky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
150	**Reálna hodnota vypožičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom** Reálna hodnota cenných papierov vypožičaných vykazujúcou inštitúciou bez peňažného kolaterálu, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
160	**Ostatné** Hodnota transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než finančné záväzky, ktoré nespadajú pod uvedené položky, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
170	**CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI** Hodnota všetkých transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív

2.4.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere** Hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových prísľubov a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív Pri finančných záväzkoch sa vykazuje ich účtovná hodnota, pri podmienených záväzkoch ich nominálna hodnota a pri požičaných cenných papieroch s nepeňažným kolaterálom ich reálna hodnota.
020	**Z čoho: od iných subjektov skupiny** Hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových prísľubov a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ je protistranou akýkoľvek iný subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie a tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív. Pokiaľ ide o pravidlá týkajúce sa druhov hodnôt, pozri pokyny pre stĺpec 010.
030	**Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie** Hodnota aktív, prijatého kolaterálu a emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré sú zaťažené v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch S cieľom zabezpečiť súlad s kritériami vo vzoroch AE-ASS a AE-COL sa pri aktívach vykazujúcej inštitúcie evidovaných v súvahe vykazuje ich účtovná hodnota a pri opätovne použitom prijatom kolaterále a zaťažených emitovaných vlastných cenných papieroch iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie ich reálna hodnota.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040	**Z čoho: opätovne použitý prijatý kolaterál** Reálna hodnota prijatého kolaterálu, ktorý je opätovne použitý/zaťažený v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch
050	**Z čoho: zaťažené vlastné dlhové cenné papiere** Reálna hodnota emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré sú zaťažené v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch

3. ČASŤ B: ÚDAJE O SPLATNOSTI

3.1. Všeobecné poznámky

21. Vzor zahrnutý v časti B ukazuje všeobecný prehľad hodnoty zaťažených aktív a opätovne použitého kolaterálu, na ktoré sa vzťahujú stanovené intervaly zostatkovej splatnosti zodpovedajúcich záväzkov.

3.2. Vzor: AE-MAT. Údaje o splatnosti

3.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Zaťažené aktíva** Na účely tohto vzoru zaťažené aktíva zahŕňajú všetky tieto prvky: a) aktíva vykazujúcej inštitúcie (pozri pokyn pre riadok 010 vzoru AE-ASS), pri ktorých sa vykazuje ich účtovná hodnota; b) emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy alebo sekuritizácie (pozri pokyn pre riadok 240 vzoru AE-COL), pri ktorých sa vykazuje ich reálna hodnota. Tieto hodnoty sú rozdelené v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti zdroja zaťaženosti (zodpovedajúci záväzok, podmienený záväzok alebo transakcia požičiavania cenných papierov).
020	**Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť prijatia)** Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 040 vzoru AE-SOU. Inštitúcie vykazujú sumy v reálnej hodnote a rozdeľujú ich v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti transakcie, v dôsledku ktorej daný subjekt prijal kolaterál, ktorý je opätovne použitý (časť prijatia).
030	**Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť opätovného použitia)** Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 040 vzoru AE-SOU. Inštitúcie vykazujú sumy v reálnej hodnote a rozdeľujú ich v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti zdroja zaťaženosti (časť opätovného použitia): zodpovedajúci záväzok, podmienený záväzok alebo transakcia požičiavania cenných papierov.

3.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Otvorená splatnosť** Na požiadanie, bez stanoveného dátumu splatnosti
020	**Jednodňová splatnosť** Dátum splatnosti je skôr než o 1 deň alebo presne o 1 deň
030	**> 1 deň ≤ 1 týždeň** Dátum splatnosti je neskôr než o 1 deň a skôr než o 1 týždeň alebo presne o 1 týždeň
040	**> 1 týždeň ≤ 2 týždne** Dátum splatnosti je neskôr než o 1 týždeň a skôr než o 2 týždne alebo presne o 2 týždne
050	**> 2 týždne ≤ 1 mesiac** Dátum splatnosti je neskôr než o 2 týždne a skôr než o 1 mesiac alebo presne o 1 mesiac
060	**> 1 mesiac ≤ 3 mesiace** Dátum splatnosti je neskôr než o 1 mesiac a skôr než o 3 mesiace alebo presne o 3 mesiace
070	**> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov** Dátum splatnosti je neskôr než o 3 mesiace a skôr než o 6 mesiacov alebo presne o 6 mesiacov
080	**> 6 mesiacov ≤ 1 rok** Dátum splatnosti je neskôr než o 6 mesiacov a skôr než o 1 rok alebo presne o 1 rok
090	**> 1 rok ≤ 2 roky** Dátum splatnosti je neskôr než o 1 rok a skôr než o 2 roky alebo presne o 2 roky
100	**> 2 roky ≤ 3 roky** Dátum splatnosti je neskôr než o 2 roky a skôr než o 3 roky alebo presne o 3 roky
110	**> 3 roky ≤ 5 rokov** Dátum splatnosti je neskôr než o 3 roky a skôr než o 5 rokov alebo presne o 5 rokov
120	**> 5 rokov ≤ 10 rokov** Dátum splatnosti je neskôr než o 5 rokov a skôr než o 10 rokov alebo presne o 10 rokov
130	**> 10 rokov** Dátum splatnosti je neskôr než o 10 rokov

4. ČASŤ C: PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ

4.1. Všeobecné poznámky

22. V tomto vzore sa od inštitúcií vyžaduje výpočet úrovne zaťaženosti aktív v niekoľkých stresových scenároch.

23. Podmienená zaťaženosť sa týka dodatočných aktív, ktoré možno bude treba zaťažiť, ak vykazujúce inštitúcie budú čeliť nepriaznivému vývoju spôsobenému vonkajšou udalosťou, nad ktorou vykazujúca inštitúcia nemá žiadnu kontrolu (vrátane zníženia ratingu, zníženia reálnej hodnoty zaťažených aktív alebo všeobecnej straty dôvery). V týchto prípadoch bude musieť vykazujúca inštitúcia zaťažiť dodatočné aktíva v dôsledku už existujúcich transakcií. Do dodatočnej hodnoty zaťažených aktív sa nezapočítava vplyv hedžingových transakcií, ktorými bude inštitúcia reagovať na udalosti opísané v už uvedených stresových scenároch.

24. Tento vzor zahŕňa nasledujúce dva scenáre vykazovania podmienenej zaťaženosti, ktoré sú podrobnejšie vymedzené v bodoch 4.1.1. a 4.1.2. Vykazované informácie musia byť racionálnym odhadom inštitúcie založeným na najlepších dostupných informáciách.

a) Zníženie reálnej hodnoty zaťažených aktív o 30 %. Tento scenár pokrýva len zmenu podkladovej reálnej hodnoty aktív a nezahŕňa žiadnu inú zmenu, ktorá by mohla ovplyvniť účtovnú hodnotu, ako napríklad kurzové zisky alebo straty alebo potenciálne zníženie hodnoty. Vykazujúca inštitúcia môže byť potom donútená zložiť viac kolaterálu, aby zachovala nezmenenú hodnotu kolaterálu.

b) 10 % znehodnotenie každej meny, v ktorej má inštitúcia súhrnné záväzky vo výške 5 % celkového objemu záväzkov inštitúcie alebo viac.

25. Scenáre sa vykazujú nezávisle od seba a znehodnotenie významných mien sa takisto vykazuje nezávisle od znehodnotenia iných významných mien. Inštitúcie preto nesmú zohľadňovať korelácie medzi scenármi.

4.1.1. Scenár A: Zníženie hodnoty zaťažených aktív o 30 %

26. Predpokladá sa, že hodnota všetkých zaťažených aktív sa zníži o 30 %. Pri potrebe dodatočného kolaterálu vyplývajúcej z takéhoto zníženia sa zohľadňuje existujúca úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom tak, aby sa zachovala len minimálna úroveň zabezpečenia kolaterálom. Pri potrebe dodatočného kolaterálu sa zohľadňujú aj zmluvné požiadavky uvedené v zmluvách a dohodách, ktorých sa zníženie dotkne, vrátane faktorov, ktoré aktivujú uplatnenie prahových hodnôt.

27. Zohľadňujú sa len zmluvy a dohody, v ktorých je stanovená právna povinnosť poskytnúť dodatočný kolaterál. To zahŕňa emisie krytých dlhopisov, pri ktorých existuje právna požiadavka zachovať minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom, ale neexistuje požiadavka zachovať existujúcu úroveň ratingu krytých dlhopisov.

4.1.2. Scenár B: Znehodnotenie významných mien o 10 %

28. Mena je významnou menou, ak má vykazujúca inštitúcia súhrnné záväzky v tejto mene vo výške 5 % celkového objemu záväzkov inštitúcie alebo viac.

29. Pri výpočte 10 % znehodnotenia sa zohľadňujú zmeny na strane aktív aj záväzkov, t. j. výpočet sa zameriava na nesúlad medzi aktívami a záväzkami. Napríklad repo transakcia v USD založená na aktívach denominovaných v USD nespôsobuje dodatočnú zaťaženosť, zatiaľ čo repo transakcia v USD založená na aktívach denominovaných v EUR spôsobuje dodatočnú zaťaženosť.

30. Do tohto výpočtu sa zahŕňajú všetky transakcie s krížovým menovým prvkom.

4.2. Vzor: AE-CONT. Podmienená zaťaženosť

4.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

31. Pozri pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov vzoru AE-SOU v bode 2.4.2. Obsah riadkov vo vzore AE-CONT sa nelíši od vzoru AE-SOU.

4.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere** Tie isté pokyny a údaje ako v prípade stĺpca 010 vzoru AE-SOU; hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových prísľubov a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív Ako sa uvádza pre každý riadok vzoru, inštitúcie vykazujú pri finančných záväzkoch ich účtovnú hodnotu, pri podmienených záväzkoch ich nominálnu hodnotu a pri požičaných cenných papieroch s nepeňažným kolaterálom ich reálnu hodnotu.
020	A. **Dodatočná hodnota zaťažených aktív** Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade, že nastane scenár A Na základe pokynov stanovených v časti A tejto prílohy inštitúcie vykazujú tieto sumy v ich účtovnej hodnote, ak sa suma týka aktív vykazujúcej inštitúcie, alebo v reálnej hodnote, ak sa týka prijatého kolaterálu. Sumy presahujúce nezaťažené aktíva a kolaterál inštitúcie sa vykazujú v reálnej hodnote.
030	B. **Dodatočná hodnota zaťažených aktív. Významná mena 1** Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade znehodnotenia významnej meny 1 v scenári B Pozri pravidlá pre druhy hodnôt v riadku 020.
040	B. **Dodatočná hodnota zaťažených aktív. Významná mena 2** Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade znehodnotenia významnej meny 2 v scenári B Pozri pravidlá pre druhy hodnôt v riadku 020.

5. ČASŤ D: KRYTÉ DLHOPISY

5.1. Všeobecné poznámky

32. Informácie v tomto vzore sa vykazujú v prípade všetkých krytých dlhopisov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú v súlade so smernicou o PKIPCP. Kryté dlhopisy, ktoré sú v súlade so smernicou o PKIPCP, sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES. Ide o kryté dlhopisy emitované vykazujúcou inštitúciou, ak vykazujúca inštitúcia v súvislosti s daným krytým dlhopisom podlieha podľa zákona osobitnému verejnému dohľadu určenému na ochranu držiteľov dlhopisov a ak sa v prípade takýchto dlhopisov vyžaduje, aby sa sumy získané z emisie týchto dlhopisov investovali v súlade so zákonom do aktív, ktoré počas celého obdobia platnosti dlhopisov dokážu kryť pohľadávky vyplývajúce z týchto dlhopisov a ktoré by sa v prípade zlyhania emitenta prednostne použili na nahradenie istiny a ako platba vzniknutého úroku.

33. Kryté dlhopisy emitované vykazujúcou inštitúciou alebo v jej mene, ktoré nie sú krytými dlhopismi v súlade so smernicou o PKIPCP, sa vo vzore AE-CB nevykazujú.

34. Vykazovanie sa zakladá na štatutárnom režime pre kryté dlhopisy, t. j. na právnom rámci, ktorý sa vzťahuje na program krytých dlhopisov.

5.2. Vzor: AE-CB. Emisia krytých dlhopisov

5.2.1. Pokyny týkajúce sa osi z

Os z	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Identifikátor krycieho súboru (otvorený)** Identifikátor krycieho súboru tvorí názov alebo jednoznačná skratka účtovnej jednotky emitujúcej krycí súbor a označenie krycieho súboru, na ktorý sa individuálne vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov.

5.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Nominálna hodnota** Nominálna hodnota je súčtom nárokov na vyplatenie istiny, ktorá sa stanovuje v súlade s príslušnými pravidlami štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy, ktoré sa vzťahujú na stanovenie dostatočného pokrytia.
020	**Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota** Súčasná hodnota (swap) je súčtom nárokov na vyplatenie istiny a úroku, ktorá sa diskontuje na základe bezrizikovej výnosovej krivky špecifickej pre devízy a stanovuje v súlade s príslušnými pravidlami štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy, ktoré sa vzťahujú na stanovenie dostatočného pokrytia. V prípade stĺpcov 080 a 210 týkajúcich sa derivátových pozícií krycieho súboru sa vykazuje trhová hodnota.
030	**Hodnota špecifická pre aktíva** Hodnota špecifická pre aktíva je ekonomická hodnota aktív krycieho súboru, ktorú možno opísať ako reálnu hodnotu v súlade so štandardom IFRS 13, trhovú hodnotu zistiteľnú z vykonaných transakcií na likvidných trhoch alebo súčasnú hodnotu, ktorou by sa diskontovali budúce peňažné toky aktíva na základe krivky úrokových sadzieb špecifickej pre aktíva.
040	**Účtovná hodnota** Účtovná hodnota záväzku vyplývajúceho z krytého dlhopisu alebo aktíva krycieho súboru je účtovnou hodnotou u emitenta krytých dlhopisov.

5.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

010	**Súlad s článkom 129 nariadenia CRR? [ÁNO/NIE]** Inštitúcie musia uviesť, či krycí súbor spĺňa požiadavky stanovené v článku 129 nariadenia CRR, aby sa mohlo uplatniť preferenčné zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 a 5 uvedeného nariadenia.

012	**Ak ÁNO, uveďte primárnu triedu aktív krycieho súboru** Ak na krycí súbor možno uplatniť preferenčné zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 a 5 nariadenia CRR (odpoveď v stĺpci 011 je ÁNO), primárna trieda aktív krycieho súboru sa uvedie v tejto bunke. Na tento účel sa používa klasifikácia uvedená v článku 129 ods. 1 uvedeného nariadenia a uvádzajú sa príslušné kódy „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ a „g“. Kód „h“ sa použije vtedy, keď primárna trieda aktív krycieho súboru nepatrí do žiadnej z predošlých kategórií.
020 – 140	**Záväzky vyplývajúce z krytých dlhopisov** Záväzky vyplývajúce z krytých dlhopisov sú záväzkami emitujúceho subjektu, ktoré vznikli emisiou krytých dlhopisov, a týkajú sa všetkých pozícií, ktoré sú vymedzené v príslušnom štatutárnom režime pre kryté dlhopisy a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov (môžu tu byť zahrnuté napríklad cenné papiere v obehu, ako aj pozície protistrán emitenta krytých dlhopisov v derivátových pozíciách, ktoré majú z hľadiska emitenta krytých dlhopisov zápornú trhovú hodnotu priradenú kryciemu súboru a s ktorými sa zaobchádza ako so záväzkami vyplývajúcimi z krytých dlhopisov v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy).
020	**Dátum vykazovania** Hodnoty záväzkov vyplývajúcich z krytých dlhopisov, okrem derivátových pozícií krycieho súboru, podľa rôznych rozpätí budúcich dátumov
030	**+ 6 mesiacov** Dátum „+ 6 mesiacov“ je časový bod 6 mesiacov po referenčnom dátume vykazovania. Hodnoty sa uvádzajú za predpokladu, že v záväzkoch vyplývajúcich z krytých dlhopisov nedôjde v porovnaní s referenčným dátumom vykazovania k žiadnej zmene, s výnimkou odpisov. Ak nie je k dispozícii pevne stanovený harmonogram platieb, v prípade súm nesplatených k budúcim dátumom sa má konzistentne používať očakávaná splatnosť.
040 – 070	**+ 12 mesiacov – + 10 rokov** Ako v prípade „+ 6 mesiacov“ (stĺpec 030) pre príslušný časový bod od referenčného dátumu vykazovania
080	**Derivátové pozície krycieho súboru s čistou zápornou trhovou hodnotou** Čistá záporná trhová hodnota derivátových pozícií krycieho súboru, ktoré majú z hľadiska emitenta krytých dlhopisov čistú zápornú trhovú hodnotu Derivátové pozície krycieho súboru sú také čisté derivátové pozície, ktoré v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy boli zahrnuté do krycieho súboru a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov v tom zmysle, že takéto derivátové pozície so zápornou trhovou hodnotou si vyžadujú krytie prípustnými aktívami krycieho súboru. Čistá záporná trhová hodnota sa vykazuje len pre referenčný dátum vykazovania.
090 – 140	**Externý úverový rating krytých dlhopisov** Inštitúcie poskytujú informácie o externých úverových ratingoch príslušného krytého dlhopisu existujúcich k dátumu vykazovania.

090	**Ratingová agentúra 1** Ak k dátumu vykazovania existuje úverový rating aspoň jednej ratingovej agentúry, inštitúcie uvedú názov jednej z týchto ratingových agentúr. Ak k dátumu vykazovania existujú úverové ratingy viac než troch ratingových agentúr, vyberú sa tri ratingové agentúry, ktorým sa poskytujú informácie, a to na základe ich príslušnej prevalencie na trhu.
100	**Úverový rating 1** Úverový rating, ktorý ratingová agentúra vykázaná v stĺpci 090 vydala na krytý dlhopis k referenčnému dátumu vykazovania Ak existujú dlhodobé a krátkodobé úverové ratingy tej istej ratingovej agentúry, vykazuje sa dlhodobý rating. Úverový rating, ktorý sa má vykázať, musí zahŕňať všetky modifikátory.
110, 130	**Ratingová agentúra 2 a ratingová agentúra 3** Ako v prípade ratingovej agentúry 1 (stĺpec 090) pre ďalšie ratingové agentúry, ktoré vydali úverové ratingy krytého dlhopisu k referenčnému dátumu vykazovania
120, 140	**Úverový rating 2 a úverový rating 3** Ako v prípade úverového ratingu 1 (stĺpec 100) pre ďalšie úverové ratingy, ktoré vydali ratingové agentúry 2 a 3 na krytý dlhopis k referenčnému dátumu vykazovania
150 – 250	**Krycí súbor** Krycí súbor tvoria všetky pozície vrátane derivátových pozícií krycieho súboru, ktoré majú z hľadiska emitenta krytých dlhopisov čistú kladnú trhovú hodnotu a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov.
150	**Dátum vykazovania** Hodnota aktív v krycom súbore okrem derivátových pozícií krycieho súboru Táto hodnota zahŕňa požiadavky na minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom plus dodatočnú úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom presahujúcu minimum, a to do výšky, na ktorú sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov.
160	**+ 6 mesiacov** Dátum vykazovania „+ 6 mesiacov“ je časový bod 6 mesiacov po referenčnom dátume vykazovania. Inštitúcie vykazujú hodnoty za predpokladu, že v krycom súbore nedôjde v porovnaní s dátumom vykazovania k žiadnej zmene, s výnimkou odpisov. Ak nie je k dispozícii pevne stanovený harmonogram platieb, v prípade súm nesplatených k budúcim dátumom sa má konzistentne používať očakávaná splatnosť.
170 – 200	**+ 12 mesiacov – + 10 rokov** Ako v prípade „+ 6 mesiacov“ (stĺpec 160) pre príslušný časový bod od referenčného dátumu vykazovania

210	**Derivátové pozície krycieho súboru s čistou kladnou trhovou hodnotou** Čistá kladná trhová hodnota derivátových pozícií krycieho súboru, ktoré majú z hľadiska emitenta krytých dlhopisov čistú kladnú trhovú hodnotu Derivátové pozície krycieho súboru sú také čisté derivátové pozície, ktoré v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy boli zahrnuté do krycieho súboru a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov v tom zmysle, že takéto derivátové pozície s kladnou trhovou hodnotou by neboli súčasťou všeobecnej konkurznej podstaty emitenta krytých dlhopisov. Čistá kladná trhová hodnota sa vykazuje len pre dátum vykazovania.
220 – 250	**Hodnoty krycieho súboru presahujúce požiadavky na minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom** Hodnoty krycieho súboru vrátane derivátových pozícií krycieho súboru s čistou kladnou trhovou hodnotou presahujúce požiadavky na minimálnu úroveň krytia (nadmerného zabezpečenia kolaterálom)
220	**Podľa príslušného štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy** Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s minimálnou úrovňou krytia požadované podľa príslušného štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy
230 – 250	**Podľa metodiky ratingových agentúr s cieľom zachovať súčasný externý úverový rating krytého dlhopisu** Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s úrovňou, ktorá by podľa informácií o príslušnej metodike ratingových agentúr dostupných pre emitenta krytých dlhopisov bola potrebná ako minimum na podporu existujúceho úverového ratingu vydaného príslušnou ratingovou agentúrou
230	**Ratingová agentúra 1** Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s úrovňou, ktorá by podľa informácií o metodike ratingovej agentúry 1 (stĺpec 090) dostupných pre emitenta krytých dlhopisov bola potrebná ako minimum na podporu úverového ratingu 1 (stĺpec 100)
240 – 250	**Ratingová agentúra 2 a ratingová agentúra 3** Pokyny pre ratingovú agentúru 1 (stĺpec 230) platia aj pre ratingovú agentúru 2 (stĺpec 110) a ratingovú agentúru 3 (stĺpec 130).

6. ČASŤ E: PODROBNÉ ÚDAJE

6.1. Všeobecné poznámky

35. Časť E má tú istú štruktúru ako vzory prehľadu zaťaženosti v časti A a odlišné vzory pre zaťaženosť aktív vykazujúcej inštitúcie a pre prijatý kolaterál: AE-ADV1 a AE-ADV2. Zodpovedajúce záväzky preto zodpovedajú záväzkom, ktoré sú zabezpečené zaťaženými aktívami, a nemusí existovať vzťah jedna k jednej.

6.2. Vzor: AE-ADV1. Podrobný vzor pre aktíva vykazujúcej inštitúcie

6.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 – 020	**Financovanie (každého druhu vrátane repo obchodov) centrálnou bankou** Všetky druhy záväzkov vykazujúcej inštitúcie, pri ktorých je protistranou transakcie centrálna banka Aktíva s pozíciou vopred stanovenou centrálnymi bankami sa nepovažujú za zaťažené aktíva, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva umiestnené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) sa rozdeľuje na pomernom základe medzi aktíva umiestnené do centrálnej banky.
030 – 040	**Deriváty obchodované na burze** Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, pokiaľ sú tieto deriváty kótované alebo obchodované na uznanej alebo určenej investičnej burze a pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
050 – 060	**OTC deriváty** Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, pokiaľ sú tieto deriváty obchodované mimo burzy a pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív; ten istý pokyn v riadku 030 vzoru AE-SOU
070 – 080	**Zmluvy o repo transakciách** Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie, pri ktorých protistranou transakcie nie je centrálna banka, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív Pri trojstranných zmluvách o repo transakciách sa uplatňuje ten istý postup ako v prípade zmlúv o repo transakciách, pokiaľ tieto transakcie pre vykazujúcu inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
090 – 100	**Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách** Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách, pri ktorých protistranou transakcie nie je centrálna banka, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív
110 – 120	**Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov** Pozri pokyny v riadku 100 vzoru AE-SOU.
130 – 140	**Emitované sekuritizácie** Pozri pokyny v riadku 110 vzoru AE-SOU.
150 – 160	**Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie** Účtovná hodnota dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	V prípade, že si vykazujúca inštitúcia ponechala niektoré z emitovaných dlhových cenných papierov, či už od dátumu emisie, alebo neskôr v dôsledku spätného odkúpenia, tieto ponechané cenné papiere sa nezahŕňajú do tejto položky. Okrem toho sa k nim priradený kolaterál na účely tohto vzoru klasifikuje ako nezaťažený.
170 – 180	**Iné zdroje zaťaženosti** Pozri pokyny v riadku 120 vzoru AE-SOU.
190	**Celkové zaťažené aktíva** Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené
200	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
210	**Celkové nezaťažené aktíva** Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.
220	**Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky** Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
230	**Zaťažené + nezaťažené aktíva** Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou

6.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Úvery na požiadanie** Pozri pokyny pre riadok 020 vzoru AE-ASS.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020	**Nástroje vlastného imania** Pozri pokyny pre riadok 030 vzoru AE-ASS.
030	**Spolu** Pozri pokyny pre riadok 040 vzoru AE-ASS.
040	**Z čoho: kryté dlhopisy** Pozri opisné pokyny pre riadok 050 vzoru AE-ASS.
050	**Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny** Kryté dlhopisy, ako sú opísané v pokynoch pre riadok 050 vzoru AE-ASS, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie
060	**Z čoho: sekuritizácie** Pozri pokyny pre riadok 060 vzoru AE-ASS.
070	**Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny** Sekuritizácie, ako sú opísané v pokynoch pre riadok 060 vzoru AE-ASS, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie
080	**Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy** Pozri pokyny pre riadok 070 vzoru AE-ASS.
090	**Z čoho: emitované finančnými korporáciami** Pozri pokyny pre riadok 080 vzoru AE-ASS.
100	**Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami** Pozri pokyny pre riadok 090 vzoru AE-ASS.
110	**Centrálne banky a orgány verejnej správy** Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté centrálnej banke alebo orgánom verejnej správy
120	**Finančné korporácie** Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté finančným korporáciám
130	**Nefinančné korporácie** Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté nefinančným korporáciám
140	**Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku** Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, zaistené úverom zabezpečeným kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a poskytnuté nefinančným korporáciám

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
150	**Domácnosti** Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté domácnostiam
160	**Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku** Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, zaistené úverom zabezpečeným kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a poskytnuté domácnostiam
170	**Ostatné aktíva** Pozri pokyny pre riadok 120 vzoru AE-ASS.
180	**Spolu** Pozri pokyny pre riadok 010 vzoru AE-ASS.

6.3. Vzor: AE-ADV2. Podrobný vzor pre kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou

6.3.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

36. Pozri bod 6.2.1, keďže pokyny sú podobné pre oba vzory.

6.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Úvery na požiadanie** Pozri pokyny pre riadok 140 vzoru AE-COL.
020	**Nástroje vlastného imania** Pozri pokyny pre riadok 150 vzoru AE-COL.
030	**Spolu** Pozri pokyny pre riadok 160 vzoru AE-COL.
040	**Z čoho: kryté dlhopisy** Pozri pokyny v riadku 170 vzoru AE-COL.
050	**Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je krytými dlhopismi, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie
060	**Z čoho: sekuritizácie** Pozri pokyny pre riadok 180 vzoru AE-COL.
070	**Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je sekuritizáciami, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
080	**Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy** Pozri pokyny pre riadok 190 vzoru AE-COL.
090	**Z čoho: emitované finančnými korporáciami** Pozri pokyny pre riadok 200 vzoru AE-COL.
100	**Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami** Pozri pokyny pre riadok 210 vzoru AE-COL.
110	**Centrálne banky a orgány verejnej správy** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými centrálnej banke alebo orgánom verejnej správy
120	**Finančné korporácie** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými finančným korporáciám
130	**Nefinančné korporácie** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými nefinančným korporáciám
140	**Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, zabezpečenými kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a poskytnutými nefinančným korporáciám
150	**Domácnosti** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými domácnostiam
160	**Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku** Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, zaistenými úvermi zabezpečenými kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a poskytnutými domácnostiam
170	**Ostatné aktíva** Pozri pokyny pre riadok 230 vzoru AE-COL.
180	**Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie** Pozri pokyny pre riadok 240 vzoru AE-COL.
190	**Spolu** Pozri pokyny pre riadky 130 a 140 vzoru AE-COL.

PRÍLOHA XVIII

VZORY DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY		
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupina vzorov**
		VZORY PRE DODATOČNÉ NÁSTROJE NA SLEDOVANIE
67	C 67.00	KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA PROTISTRANY
68	C 68.00	KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA DRUHU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RÔZNE DOBY TRVANIA FINANCOVANIA
70	C 70.00	OBNOVENIE (ROLL-OVER) FINANCOVANIA

C 67.00 – KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA PROTISTRANY

Meny spolu a významné meny

Koncentrácia financovania podľa protistrany											
		Názov protistrany	Kód	Druh kódu	Vnútroštátny kód	Sektor protistrany	Sídlo protistrany	Druh produktu	Prijatá suma	Vážená priemerná pôvodná splatnosť	Vážená priemerná zostatková splatnosť
Riadok	ID	010	015	016	017	030	040	050	060	070	080
010	1. **DESAŤ NAJVÝZNAMNEJŠÍCH PROTISTRÁN, OD KTORÝCH FINANCOVANIE JEDNOTLIVO PRESAHUJE 1 % CELKOVÝCH ZÁVÄZKOV**										
020	1.01										
030	1.02										
040	1.03										
050	1.04										
060	1.05										
070	1.06										
080	1.07										
090	1.08										
100	1.09										
110	1.10										
120	2. **VŠETKO OSTATNÉ FINANCOVANIE**										

C 68.00 – KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA DRUHU PRODUKTU

Meny spolu a významné meny

Koncentrácia financovania podľa druhu produktu							
Riadok	**ID**	**Názov produktu**	**Prijatá účtovná hodnota**	**Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine**	**Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine**	**Vážená priemerná pôvodná splatnosť**	**Vážená priemerná zostatková splatnosť**
			010	020	030	040	050
PRODUKTY PRESAHUJÚCE 1 % CELKOVÝCH ZÁVÄZKOV							
010	1	**RETAILOVÉ FINANCOVANIE**					
020	1.1	z čoho netermínované vklady					
031	1.2	z čoho termínované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní					
041	1.3	z čoho termínované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní					
070	1.4	Sporiace účty					
080	1.4.1	s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní					
090	1.4.2	bez výpovednej lehoty na výber dlhšou ako 30 dní					
100	2	**VEĽKOOBCHODNÉ FINANCOVANIE**					
110	2.1	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie					

Koncentrácia financovania podľa druhu produktu							
Riadok	**ID**	**Názov produktu**	**Prijatá účtovná hodnota**	**Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine**	**Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine**	**Vážená priemerná pôvodná splatnosť**	**Vážená priemerná zostatková splatnosť**
			010	020	030	040	050
120	2.1.1	z čoho úvery a vklady od finančných klientov					
130	2.1.2	z čoho úvery a vklady od nefinančných klientov					
140	2.1.3	z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny					
150	2.2	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					
160	2.2.1	z čoho transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)					
170	2.2.2	z čoho emisia krytých dlhopisov					
180	2.2.3	z čoho emisia cenných papierov zabezpečených aktívami					
190	2.2.4	z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny					

C 69.00 – CENY ZA RÔZNE DOBY TRVANIA FINANCOVANIA

Meny spolu a významné meny

			Ceny za rôzne doby trvania financovania									
			Jednodňová splatnosť		1 týždeň		1 mesiac		3 mesiace		6 mesiacov	
			Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Celkové financovanie**										
020	1.1	z čoho: retailové financovanie										
030	1.2	z čoho: nezabezpečené veľkoobchodné financovanie										
040	1.3	z čoho: zabezpečené financovanie										
050	1.4	z čoho: nadradené nezabezpečené cenné papiere										
060	1.5	z čoho: kryté dlhopisy										
070	1.6	z čoho: cenné papiere zabezpečené aktívami vrátane ABCP										

			Ceny za rôzne doby trvania financovania							
			1 rok		2 roky		5 rokov		10 rokov	
			Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem
Riadok	ID	Položka	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Celkové financovanie**								
020	1.1	z čoho: retailové financovanie								
030	1.2	z čoho: nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
040	1.3	z čoho: zabezpečené financovanie								
050	1.4	z čoho: nadradené nezabezpečené cenné papiere								
060	1.5	z čoho: kryté dlhopisy								
070	1.6	z čoho: cenné papiere zabezpečené aktívami vrátane ABCP								

C 70.00 – OBNOVENIE (ROLL-OVER) FINANCOVANIA

Meny spolu a významné meny

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	1	**Celkové financovanie**								
020	1.1.1		**Retailové financovanie**								
030	1.1.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
040	1.1.3		**Zabezpečené financovanie**								
050	1.2	2	**Celkové financovanie**								
060	1.2.1		**Retailové financovanie**								
070	1.2.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
080	1.2.3		**Zabezpečené financovanie**								
090	1.3	3	**Celkové financovanie**								
100	1.3.1		**Retailové financovanie**								
110	1.3.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
120	1.3.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
130	1.4	4	**Celkové financovanie**								
140	1.4.1		**Retailové financovanie**								
150	1.4.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
160	1.4.3		**Zabezpečené financovanie**								
170	1.5	5	**Celkové financovanie**								
180	1.5.1		**Retailové financovanie**								
190	1.5.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
200	1.5.3		**Zabezpečené financovanie**								
210	1.6	6	**Celkové financovanie**								
220	1.6.1		**Retailové financovanie**								
230	1.6.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
240	1.6.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
250	1.7	7	**Celkové financovanie**								
260	1.7.1		**Retailové financovanie**								
270	1.7.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
280	1.7.3		**Zabezpečené financovanie**								
290	1.8	8	**Celkové financovanie**								
300	1.8.1		**Retailové financovanie**								
310	1.8.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
320	1.8.3		**Zabezpečené financovanie**								
330	1.9	9	**Celkové financovanie**								
340	1.9.1		**Retailové financovanie**								
350	1.9.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
360	1.9.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Celkové financovanie**								
380	1.10.1		**Retailové financovanie**								
390	1.10.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
400	1.10.3		**Zabezpečené financovanie**								
410	1.11	11	**Celkové financovanie**								
420	1.11.1		**Retailové financovanie**								
430	1.11.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
440	1.11.3		**Zabezpečené financovanie**								
450	1.12	12	**Celkové financovanie**								
460	1.12.1		**Retailové financovanie**								
470	1.12.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
480	1.12.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
490	1.13	13	**Celkové financovanie**								
500	1.13.1		**Retailové financovanie**								
510	1.13.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
520	1.13.3		**Zabezpečené financovanie**								
530	1.14	14	**Celkové financovanie**								
540	1.14.1		**Retailové financovanie**								
550	1.14.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
560	1.14.3		**Zabezpečené financovanie**								
570	1.15	15	**Celkové financovanie**								
580	1.15.1		**Retailové financovanie**								
590	1.15.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
600	1.15.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
610	1.16	16	**Celkové financovanie**								
620	1.16.1		**Retailové financovanie**								
630	1.16.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
640	1.16.3		**Zabezpečené financovanie**								
650	1.17	17	**Celkové financovanie**								
660	1.17.1		**Retailové financovanie**								
670	1.17.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
680	1.17.3		**Zabezpečené financovanie**								
690	1.18	18	**Celkové financovanie**								
700	1.18.1		**Retailové financovanie**								
710	1.18.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
720	1.18.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
730	1.19	19	**Celkové financovanie**								
740	1.19.1		**Retailové financovanie**								
750	1.19.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
760	1.19.3		**Zabezpečené financovanie**								
770	1.20	20	**Celkové financovanie**								
780	1.20.1		**Retailové financovanie**								
790	1.20.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
800	1.20.3		**Zabezpečené financovanie**								
810	1.21	21	**Celkové financovanie**								
820	1.21.1		**Retailové financovanie**								
830	1.21.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
840	1.21.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
850	1.22	22	**Celkové financovanie**								
860	1.22.1		**Retailové financovanie**								
870	1.22.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
880	1.22.3		**Zabezpečené financovanie**								
890	1.23	23	**Celkové financovanie**								
900	1.23.1		**Retailové financovanie**								
910	1.23.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
920	1.23.3		**Zabezpečené financovanie**								
930	1.24	24	**Celkové financovanie**								
940	1.24.1		**Retailové financovanie**								
950	1.24.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
960	1.24.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Celkové financovanie**								
980	1.25.1		**Retailové financovanie**								
990	1.25.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1000	1.25.3		**Zabezpečené financovanie**								
1010	1.26	26	**Celkové financovanie**								
1020	1.26.1		**Retailové financovanie**								
1030	1.26.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1040	1.26.3		**Zabezpečené financovanie**								
1050	1.27	27	**Celkové financovanie**								
1060	1.27.1		**Retailové financovanie**								
1070	1.27.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1080	1.27.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
1090	1.28	28	**Celkové financovanie**								
1100	1.28.1		**Retailové financovanie**								
1110	1.28.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1120	1.28.3		**Zabezpečené financovanie**								
1130	1.29	29	**Celkové financovanie**								
1140	1.29.1		**Retailové financovanie**								
1150	1.29.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1160	1.29.3		**Zabezpečené financovanie**								
1170	1.30	30	**Celkové financovanie**								
1180	1.30.1		**Retailové financovanie**								
1190	1.30.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1200	1.30.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
1210	1.31	31	**Celkové financovanie**								
1220	1.31.1		**Retailové financovanie**								
1230	1.31.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1240	1.31.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	1	Celkové financovanie								
020	1.1.1		Retailové financovanie								
030	1.1.2		Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
040	1.1.3		Zabezpečené financovanie								
050	1.2	2	Celkové financovanie								
060	1.2.1		Retailové financovanie								
070	1.2.2		Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
080	1.2.3		Zabezpečené financovanie								
090	1.3	3	Celkové financovanie								
100	1.3.1		Retailové financovanie								
110	1.3.2		Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
120	1.3.3		Zabezpečené financovanie								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.4	4	**Celkové financovanie**								
140	1.4.1		**Retailové financovanie**								
150	1.4.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
160	1.4.3		**Zabezpečené financovanie**								
170	1.5	5	**Celkové financovanie**								
180	1.5.1		**Retailové financovanie**								
190	1.5.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
200	1.5.3		**Zabezpečené financovanie**								
210	1.6	6	**Celkové financovanie**								
220	1.6.1		**Retailové financovanie**								
230	1.6.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
240	1.6.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.7	7	**Celkové financovanie**								
260	1.7.1		**Retailové financovanie**								
270	1.7.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
280	1.7.3		**Zabezpečené financovanie**								
290	1.8	8	**Celkové financovanie**								
300	1.8.1		**Retailové financovanie**								
310	1.8.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
320	1.8.3		**Zabezpečené financovanie**								
330	1.9	9	**Celkové financovanie**								
340	1.9.1		**Retailové financovanie**								
350	1.9.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
360	1.9.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	**Celkové financovanie**								
380	1.10.1		**Retailové financovanie**								
390	1.10.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
400	1.10.3		**Zabezpečené financovanie**								
410	1.11	11	**Celkové financovanie**								
420	1.11.1		**Retailové financovanie**								
430	1.11.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
440	1.11.3		**Zabezpečené financovanie**								
450	1.12	12	**Celkové financovanie**								
460	1.12.1		**Retailové financovanie**								
470	1.12.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
480	1.12.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
490	1.13	13	**Celkové financovanie**								
500	1.13.1		**Retailové financovanie**								
510	1.13.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
520	1.13.3		**Zabezpečené financovanie**								
530	1.14	14	**Celkové financovanie**								
540	1.14.1		**Retailové financovanie**								
550	1.14.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
560	1.14.3		**Zabezpečené financovanie**								
570	1.15	15	**Celkové financovanie**								
580	1.15.1		**Retailové financovanie**								
590	1.15.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
600	1.15.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
610	1.16	16	**Celkové financovanie**								
620	1.16.1		**Retailové financovanie**								
630	1.16.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
640	1.16.3		**Zabezpečené financovanie**								
650	1.17	17	**Celkové financovanie**								
660	1.17.1		**Retailové financovanie**								
670	1.17.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
680	1.17.3		**Zabezpečené financovanie**								
690	1.18	18	**Celkové financovanie**								
700	1.18.1		**Retailové financovanie**								
710	1.18.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
720	1.18.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
730	1.19	19	**Celkové financovanie**								
740	1.19.1		**Retailové financovanie**								
750	1.19.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
760	1.19.3		**Zabezpečené financovanie**								
770	1.20	20	**Celkové financovanie**								
780	1.20.1		**Retailové financovanie**								
790	1.20.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
800	1.20.3		**Zabezpečené financovanie**								
810	1.21	21	**Celkové financovanie**								
820	1.21.1		**Retailové financovanie**								
830	1.21.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
840	1.21.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
850	1.22	22	**Celkové financovanie**								
860	1.22.1		**Retailové financovanie**								
870	1.22.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
880	1.22.3		**Zabezpečené financovanie**								
890	1.23	23	**Celkové financovanie**								
900	1.23.1		**Retailové financovanie**								
910	1.23.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
920	1.23.3		**Zabezpečené financovanie**								
930	1.24	24	**Celkové financovanie**								
940	1.24.1		**Retailové financovanie**								
950	1.24.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
960	1.24.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	**Celkové financovanie**								
980	1.25.1		**Retailové financovanie**								
990	1.25.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1000	1.25.3		**Zabezpečené financovanie**								
1010	1.26	26	**Celkové financovanie**								
1020	1.26.1		**Retailové financovanie**								
1030	1.26.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1040	1.26.3		**Zabezpečené financovanie**								
1050	1.27	27	**Celkové financovanie**								
1060	1.27.1		**Retailové financovanie**								
1070	1.27.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1080	1.27.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160
1090	1.28	28	**Celkové financovanie**								
1100	1.28.1		**Retailové financovanie**								
1110	1.28.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1120	1.28.3		**Zabezpečené financovanie**								
1130	1.29	29	**Celkové financovanie**								
1140	1.29.1		**Retailové financovanie**								
1150	1.29.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1160	1.29.3		**Zabezpečené financovanie**								
1170	1.30	30	**Celkové financovanie**								
1180	1.30.1		**Retailové financovanie**								
1190	1.30.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1200	1.30.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 7 dní ≤ 14 dní				> 14 dní ≤ 1 mesiac			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	090	100	110	120	130	140	150	160
1210	1.31	**31**	**Celkové financovanie**								
1220	1.31.1		**Retailové financovanie**								
1230	1.31.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1240	1.31.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	**Celkové financovanie**								
020	1.1.1		**Retailové financovanie**								
030	1.1.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
040	1.1.3		**Zabezpečené financovanie**								
050	1.2	2	**Celkové financovanie**								
060	1.2.1		**Retailové financovanie**								
070	1.2.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
080	1.2.3		**Zabezpečené financovanie**								
090	1.3	3	**Celkové financovanie**								
100	1.3.1		**Retailové financovanie**								
110	1.3.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
120	1.3.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
130	1.4	4	**Celkové financovanie**								
140	1.4.1		**Retailové financovanie**								
150	1.4.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
160	1.4.3		**Zabezpečené financovanie**								
170	1.5	5	**Celkové financovanie**								
180	1.5.1		**Retailové financovanie**								
190	1.5.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
200	1.5.3		**Zabezpečené financovanie**								
210	1.6	6	**Celkové financovanie**								
220	1.6.1		**Retailové financovanie**								
230	1.6.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
240	1.6.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
250	1.7	7	**Celkové financovanie**								
260	1.7.1		**Retailové financovanie**								
270	1.7.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
280	1.7.3		**Zabezpečené financovanie**								
290	1.8	8	**Celkové financovanie**								
300	1.8.1		**Retailové financovanie**								
310	1.8.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
320	1.8.3		**Zabezpečené financovanie**								
330	1.9	9	**Celkové financovanie**								
340	1.9.1		**Retailové financovanie**								
350	1.9.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
360	1.9.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	Celkové financovanie								
380	1.10.1		Retailové financovanie								
390	1.10.2		Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
400	1.10.3		Zabezpečené financovanie								
410	1.11	11	Celkové financovanie								
420	1.11.1		Retailové financovanie								
430	1.11.2		Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
440	1.11.3		Zabezpečené financovanie								
450	1.12	12	Celkové financovanie								
460	1.12.1		Retailové financovanie								
470	1.12.2		Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
480	1.12.3		Zabezpečené financovanie								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1.13	13	**Celkové financovanie**								
500	1.13.1		**Retailové financovanie**								
510	1.13.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
520	1.13.3		**Zabezpečené financovanie**								
530	1.14	14	**Celkové financovanie**								
540	1.14.1		**Retailové financovanie**								
550	1.14.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
560	1.14.3		**Zabezpečené financovanie**								
570	1.15	15	**Celkové financovanie**								
580	1.15.1		**Retailové financovanie**								
590	1.15.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
600	1.15.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
610	1.16	16	**Celkové financovanie**								
620	1.16.1		**Retailové financovanie**								
630	1.16.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
640	1.16.3		**Zabezpečené financovanie**								
650	1.17	17	**Celkové financovanie**								
660	1.17.1		**Retailové financovanie**								
670	1.17.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
680	1.17.3		**Zabezpečené financovanie**								
690	1.18	18	**Celkové financovanie**								
700	1.18.1		**Retailové financovanie**								
710	1.18.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
720	1.18.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
730	1.19	19	**Celkové financovanie**								
740	1.19.1		**Retailové financovanie**								
750	1.19.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
760	1.19.3		**Zabezpečené financovanie**								
770	1.20	20	**Celkové financovanie**								
780	1.20.1		**Retailové financovanie**								
790	1.20.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
800	1.20.3		**Zabezpečené financovanie**								
810	1.21	21	**Celkové financovanie**								
820	1.21.1		**Retailové financovanie**								
830	1.21.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
840	1.21.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
850	1.22	22	**Celkové financovanie**								
860	1.22.1		**Retailové financovanie**								
870	1.22.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
880	1.22.3		**Zabezpečené financovanie**								
890	1.23	23	**Celkové financovanie**								
900	1.23.1		**Retailové financovanie**								
910	1.23.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
920	1.23.3		**Zabezpečené financovanie**								
930	1.24	24	**Celkové financovanie**								
940	1.24.1		**Retailové financovanie**								
950	1.24.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
960	1.24.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	**Celkové financovanie**								
980	1.25.1		**Retailové financovanie**								
990	1.25.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1000	1.25.3		**Zabezpečené financovanie**								
1010	1.26	26	**Celkové financovanie**								
1020	1.26.1		**Retailové financovanie**								
1030	1.26.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1040	1.26.3		**Zabezpečené financovanie**								
1050	1.27	27	**Celkové financovanie**								
1060	1.27.1		**Retailové financovanie**								
1070	1.27.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1080	1.27.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	170	180	190	200	210	220	230	240
1090	1.28	28	**Celkové financovanie**								
1100	1.28.1		**Retailové financovanie**								
1110	1.28.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1120	1.28.3		**Zabezpečené financovanie**								
1130	1.29	29	**Celkové financovanie**								
1140	1.29.1		**Retailové financovanie**								
1150	1.29.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1160	1.29.3		**Zabezpečené financovanie**								
1170	1.30	30	**Celkové financovanie**								
1180	1.30.1		**Retailové financovanie**								
1190	1.30.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1200	1.30.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	170	180	190	200	210	220	230	240
1210	1.31	**31**	**Celkové financovanie**								
1220	1.31.1		**Retailové financovanie**								
1230	1.31.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1240	1.31.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	**1**	**Celkové financovanie**								
020	1.1.1		**Retailové financovanie**								
030	1.1.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
040	1.1.3		**Zabezpečené financovanie**								
050	1.2	**2**	**Celkové financovanie**								
060	1.2.1		**Retailové financovanie**								
070	1.2.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
080	1.2.3		**Zabezpečené financovanie**								
090	1.3	**3**	**Celkové financovanie**								
100	1.3.1		**Retailové financovanie**								
110	1.3.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
120	1.3.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	250	260	270	280	290	300	310	320
130	1.4	**4**	**Celkové financovanie**								
140	1.4.1		**Retailové financovanie**								
150	1.4.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
160	1.4.3		**Zabezpečené financovanie**								
170	1.5	**5**	**Celkové financovanie**								
180	1.5.1		**Retailové financovanie**								
190	1.5.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
200	1.5.3		**Zabezpečené financovanie**								
210	1.6	**6**	**Celkové financovanie**								
220	1.6.1		**Retailové financovanie**								
230	1.6.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
240	1.6.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	250	260	270	280	290	300	310	320
250	1.7	**7**	**Celkové financovanie**								
260	1.7.1		**Retailové financovanie**								
270	1.7.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
280	1.7.3		**Zabezpečené financovanie**								
290	1.8	**8**	**Celkové financovanie**								
300	1.8.1		**Retailové financovanie**								
310	1.8.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
320	1.8.3		**Zabezpečené financovanie**								
330	1.9	**9**	**Celkové financovanie**								
340	1.9.1		**Retailové financovanie**								
350	1.9.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
360	1.9.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	ID	Deň	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	**Celkové financovanie**								
380	1.10.1		**Retailové financovanie**								
390	1.10.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
400	1.10.3		**Zabezpečené financovanie**								
410	1.11	11	**Celkové financovanie**								
420	1.11.1		**Retailové financovanie**								
430	1.11.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
440	1.11.3		**Zabezpečené financovanie**								
450	1.12	12	**Celkové financovanie**								
460	1.12.1		**Retailové financovanie**								
470	1.12.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
480	1.12.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1.13	**13**	**Celkové financovanie**								
500	1.13.1		**Retailové financovanie**								
510	1.13.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
520	1.13.3		**Zabezpečené financovanie**								
530	1.14	**14**	**Celkové financovanie**								
540	1.14.1		**Retailové financovanie**								
550	1.14.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
560	1.14.3		**Zabezpečené financovanie**								
570	1.15	**15**	**Celkové financovanie**								
580	1.15.1		**Retailové financovanie**								
590	1.15.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
600	1.15.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	250	260	270	280	290	300	310	320
610	1.16	**16**	**Celkové financovanie**								
620	1.16.1		**Retailové financovanie**								
630	1.16.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
640	1.16.3		**Zabezpečené financovanie**								
650	1.17	**17**	**Celkové financovanie**								
660	1.17.1		**Retailové financovanie**								
670	1.17.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
680	1.17.3		**Zabezpečené financovanie**								
690	1.18	**18**	**Celkové financovanie**								
700	1.18.1		**Retailové financovanie**								
710	1.18.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
720	1.18.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	ID	Deň	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
730	1.19	19	**Celkové financovanie**								
740	1.19.1		**Retailové financovanie**								
750	1.19.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
760	1.19.3		**Zabezpečené financovanie**								
770	1.20	20	**Celkové financovanie**								
780	1.20.1		**Retailové financovanie**								
790	1.20.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
800	1.20.3		**Zabezpečené financovanie**								
810	1.21	21	**Celkové financovanie**								
820	1.21.1		**Retailové financovanie**								
830	1.21.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
840	1.21.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	ID	Deň	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
850	1.22	22	**Celkové financovanie**								
860	1.22.1		**Retailové financovanie**								
870	1.22.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
880	1.22.3		**Zabezpečené financovanie**								
890	1.23	23	**Celkové financovanie**								
900	1.23.1		**Retailové financovanie**								
910	1.23.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
920	1.23.3		**Zabezpečené financovanie**								
930	1.24	24	**Celkové financovanie**								
940	1.24.1		**Retailové financovanie**								
950	1.24.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
960	1.24.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	**25**	**Celkové financovanie**								
980	1.25.1		**Retailové financovanie**								
990	1.25.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1000	1.25.3		**Zabezpečené financovanie**								
1010	1.26	**26**	**Celkové financovanie**								
1020	1.26.1		**Retailové financovanie**								
1030	1.26.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1040	1.26.3		**Zabezpečené financovanie**								
1050	1.27	**27**	**Celkové financovanie**								
1060	1.27.1		**Retailové financovanie**								
1070	1.27.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1080	1.27.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	250	260	270	280	290	300	310	320
1090	1.28	**28**	**Celkové financovanie**								
1100	1.28.1		**Retailové financovanie**								
1110	1.28.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1120	1.28.3		**Zabezpečené financovanie**								
1130	1.29	**29**	**Celkové financovanie**								
1140	1.29.1		**Retailové financovanie**								
1150	1.29.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1160	1.29.3		**Zabezpečené financovanie**								
1170	1.30	**30**	**Celkové financovanie**								
1180	1.30.1		**Retailové financovanie**								
1190	1.30.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1200	1.30.3		**Zabezpečené financovanie**								

				Obnovenie (roll-over) financovania							
				> 6 mesiacov				Celkové čisté peňažné toky	Priemerná doba financovania (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Doba financovania – Splatné prostriedky	Doba financovania – Obnovené prostriedky	Doba financovania – Nové prostriedky
Riadok	**ID**	**Deň**	**Položka**	250	260	270	280	290	300	310	320
1210	1.31	**31**	**Celkové financovanie**								
1220	1.31.1		**Retailové financovanie**								
1230	1.31.2		**Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**								
1240	1.31.3		**Zabezpečené financovanie**								

PRÍLOHA XIX

POKYNY NA VYKAZOVANIE DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY

1. Dodatočné ukazovatele na sledovanie likvidity

1.1. Všeobecné poznámky

1. S cieľom sledovať riziko likvidity inštitúcie, ktoré nepatrí do rozsahu výkazov týkajúcich sa krytia likvidity a stabilného financovania, vyplnia inštitúcie vzor v prílohe XVIII v súlade s pokynmi v tejto prílohe.

2. Celkové financovanie zahŕňa všetky finančné záväzky okrem derivátov a krátkych pozícií.

3. Financovanie s otvorenou splatnosťou vrátane netermínovaných vkladov sa považuje za splatné do jedného dňa.

4. Pôvodná splatnosť predstavuje čas medzi dátumom vzniku a dátumom splatnosti financovania. Dátum splatnosti financovania sa určuje v súlade s odsekom 12 prílohy XXIII. To znamená, že v prípade možnosti voľby, ako je to v prípade odseku 12 prílohy XXIII, môže byť pôvodná splatnosť položky financovania kratšia ako čas, ktorý uplynul od jej vzniku.

5. Zostatková splatnosť predstavuje čas medzi koncom obdobia vykazovania a dátumom splatnosti financovania. Dátum splatnosti financovania sa určuje v súlade s odsekom 12 prílohy XXIII.

6. Na účely výpočtu pôvodnej alebo zostatkovej váženej priemernej splatnosti sa vklady s jednodňovou splatnosťou považujú za také, ktoré sú splatné do jedného dňa.

7. Na účely výpočtu pôvodnej a zostatkovej splatnosti, v prípade ktorej existuje financovanie s výpovednou lehotou alebo doložkou o zrušení alebo predčasnom výbere pre protistranu inštitúcie, sa do úvahy berie výber k prvému možnému dátumu.

8. V prípade trvalých záväzkov, okrem tých, na ktoré sa vzťahuje možnosť voľby, ako sa uvádza v odseku 12 prílohy XXIII, sa do úvahy berie pevná dvadsaťročná pôvodná a zostatková splatnosť.

9. Na účely výpočtu percentuálnej prahovej hodnoty uvedenej vo vzoroch C 67.00 a C 68.00 podľa významnej meny používajú inštitúcie prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov vo všetkých menách.

1.2. Koncentrácia financovania podľa protistrany (C 67.00)

1. S cieľom zhromaždiť informácie o koncentrácii financovania vykazujúcich inštitúcií podľa protistrany vo vzore C 67.00 uplatňujú inštitúcie pokyny uvedené v tomto oddiele.

2. Inštitúcie vykazujú desať najväčších protistrán alebo skupinu prepojených klientov vymedzenú v článku 4 ods. 1 bode 39 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, keď financovanie získané od každej protistrany alebo skupiny prepojených klientov presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov v riadkoch 020 až 110 oddielu 1 vzoru. Protistrana vykázaná v položke 1.01 predstavuje najväčší objem financovania prijatého od jednej protistrany alebo skupiny prepojených klientov, ktorý k dátumu vykazovania presahuje prahovú hodnotu 1 %. Položka 1.02 predstavuje druhý najväčší objem financovania nad prahovou hodnotou 1 % a podobne je to v prípade ostatných položiek.

3. Ak patrí protistrana do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa iba raz, a to v skupine s najväčším objemom financovania.

4. Inštitúcie vykazujú celkový objem všetkého ostatného zostávajúceho financovania v oddiele 2.

5. Súčet oddielu 1 a oddielu 2 sa musí rovnať celkovému financovaniu inštitúcie podľa jej súvahy predloženej v rámci finančného výkazníctva (FINREP).

6. Pri každej protistrane vykazujú inštitúcie všetky stĺpce od 010 po 080.

7. Ak sa financovanie získalo v rámci viac než jedného typu produktu, typ produktu, ktorý sa vykáže, je produkt, v rámci ktorého sa získal najväčší podiel financovania. Identifikácia podkladového držiteľa cenných papierov sa môže vykonať podľa zásady najväčšieho úsilia. Ak má inštitúcia k dispozícii informácie týkajúce sa držiteľa cenných papierov na základe svojej úlohy správcovskej banky, zohľadní príslušný objem v rámci vykazovania koncentrácie protistrán. Ak nie sú k dispozícii žiadne informácie o držiteľovi cenných papierov, príslušný objem sa nemusí vykazovať.

8. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Názov protistrany** Názov každej protistrany, od ktorej získané financovanie presahuje 1 % celkových záväzkov, sa uvádza v stĺpci 010 v zostupnom poradí, t. j. v poradí podľa veľkosti získaného financovania. Vykazuje sa názov protistrany bez ohľadu na to, či ide o právny subjekt alebo fyzickú osobu. V prípade, keď je protistrana právnym subjektom, ako názov protistrany sa uvádza úplný názov právneho subjektu, od ktorého financovanie pochádza, vrátane všetkých označení druhov spoločnosti v súlade s vnútroštátnym právom obchodných spoločností.
015	**Kód** Tento kód je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každú protistranu. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu.
016	**Druh kódu** Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 015 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy.
017	**Vnútroštátny kód** Inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI.
030	**Sektor protistrany** Každej protistrane je pridelený jeden sektor na základe tried hospodárskych sektorov podľa FINREP: i) centrálne banky; ii) orgány verejnej správy; iii) úverové inštitúcie; iv) ostatné finančné korporácie; v) nefinančné korporácie; vi) domácnosti. V prípade skupín prepojených klientov sa sektor nevykazuje.
040	**Sídlo protistrany** Použije sa kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia protistrany vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní príručky Eurostatu Balance of Payments Vademecum (Príručka platobnej bilancie). V prípade skupín prepojených klientov sa krajina nevykazuje.
050	**Typ produktu** Protistranám vykázaným v stĺpci 010 sa prideľuje typ produktu zodpovedajúci emitovanému produktu, v rámci ktorého sa prijalo financovanie alebo v prípade kombinácie typov produktov produkt, v rámci ktorého sa prijal najväčší podiel financovania, použitím týchto kódov označených tučným písmom: — **UWF** (nezabezpečené veľkoobchodné financovanie získané od finančných klientov vrátane medzibankových peňažných prostriedkov);

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	— **UWNF** (nezabezpečené veľkoobchodné financovanie získané od nefinančných klientov); — **SFT** [financovanie získané na základe zmlúv o repo transakciách v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 82 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]; — **CB** [financovanie získané z emisie krytých dlhopisov v zmysle vymedzenia v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES] — **ABS** (financovanie získané z emisie cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov); — **IGCP** (financovanie získané od protistrán v rámci skupiny); — **OSWF** (iné zabezpečené veľkoobchodné financovanie); — **OFP** (iné finančné produkty, napr. retailové financovanie).
060	**Prijatá suma** Celková výška financovania prijatá od protistrán vykázaných v stĺpci 010 sa vykazuje v stĺpci 060. Inštitúcie tu v tejto súvislosti vykážu účtovné hodnoty.
070	**Vážená priemerná pôvodná splatnosť** Pre objem financovania, ktorý sa vykazuje v stĺpci 060, prijatého od protistrany vykázanej v stĺpci 010, sa vážená priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie uvádza v stĺpci 070. Vážená priemerná pôvodná splatnosť sa vypočíta ako priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) financovania prijatého od uvedenej protistrany. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému od uvedenej protistrany.
080	**Vážená priemerná zostatková splatnosť** Pre objem financovania, ktorý sa vykazuje v stĺpci 060, prijatého od protistrany vykázanej v stĺpci 010, sa vážená priemerná zostatková splatnosť v dňoch pre uvedené financovanie uvádza v stĺpci 080. Vážená priemerná zostatková splatnosť sa vypočíta ako priemerná splatnosť (v zostávajúcich dňoch) financovania prijatého od uvedenej protistrany. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému od uvedenej protistrany.

1.3. Koncentrácia financovania podľa typu produktu (C 68.00)

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

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	1. **Retailové financovanie** Retailové vklady, ako sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020	1.1. **z čoho netermínované vklady;** Netermínované vklady v rámci retailového financovania v riadku 010
031	1.2. **z čoho termínované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní** Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za terminované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní.
041	1.3. **z čoho termínované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní** Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za terminované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní.
070	1.4. **z čoho sporiace účty s jednou z týchto vlastností:** Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty s jednou z týchto vlastností: — s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní; — bez výpovednej lehoty na výber, ktorá je dlhšia ako 30 dní. Tento riadok sa nevykazuje.
080	1.4.1. **s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní;** Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní.
090	1.4.2. **bez výpovednej lehoty na výber, ktorá je dlhšia ako 30 dní** Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty bez výpovednej lehoty na výber dlhšej ako 30 dní
100	2. **Za veľkoobchodné financovanie sa považuje také financovanie, ktoré pozostáva z ktorejkoľvek z týchto možností:** Všetky protistrany okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Tento riadok sa nevykazuje.
110	2.1. **nezabezpečené veľkoobchodné financovanie** Všetky protistrany s nezabezpečeným financovaním okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
120	2.1.1. **z čoho úvery a vklady od finančných klientov** To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od finančných klientov Financovanie z centrálnych bánk je z tohto riadku vylúčené.
130	2.1.2. **z čoho úvery a vklady od nefinančných klientov** To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od nefinančných klientov Financovanie z centrálnych bánk je z tohto riadku vylúčené.
140	2.1.3. **z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny** To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od subjektov v rámci skupiny Veľkoobchodné financovanie od subjektov v rámci skupiny sa vykazuje iba na samostatnom alebo subkonsolidovanom základe.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
150	2.2. **zabezpečené veľkoobchodné financovanie** Všetky protistrany so zabezpečeným financovaním okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
160	2.2.1. **z čoho transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov** To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným na základe zmlúv o repo transakciách v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 82 nariadenia (EÚ) č. 575/2013
170	2.2.2. **z čoho emisie krytých dlhopisov** To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným z emisie krytých dlhopisov v zmysle vymedzenia v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES
180	2.2.3. **z čoho emisie cenných papierov zabezpečených aktívami** To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným z emisie cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov
190	2.2.4. **z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny** To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným od subjektov v rámci skupiny Veľkoobchodné financovanie od subjektov v rámci skupiny sa vykazuje iba na samostatnom alebo subkonsolidovanom základe.

2. Na účely vyplnenia tohto vzoru inštitúcie vykazujú celkovú sumu financovania prijatého v rámci každého typu produktov, ktorý presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov.

3. Pri každom type produktu vykážu inštitúcie všetky stĺpce od 010 po 050.

4. Prahová hodnota 1 % celkových záväzkov sa použije na určenie tých typov produktov, ktorých financovanie je získané v súlade s týmito podmienkami:

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

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

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

5. Údaje vykázané v riadku 1. „Retailové financovanie“, 2.1 „nezabezpečené veľkoobchodné financovanie“, 2.2 „zabezpečené veľkoobchodné financovanie“ môžu zahŕňať širšie typy produktov ako tie uvedené v podradených položkách „z čoho“.

6. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Prijatá účtovná hodnota** Účtovná hodnota financovania prijatá v rámci jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ sa vykazuje v stĺpci 010 vzoru

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

1.4. Ceny za rôzne doby trvania financovania (C 69.00)

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

— jednodňová v stĺpcoch 010 a 020;

— dlhšia ako jednodňová a 1-týždňová alebo kratšia (stĺpce 030 a 040);

— dlhšia ako 1 týždeň a 1-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 050 a 060;

— dlhšia ako 1 mesiac a 3-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 070 a 080;

— dlhšia ako 3 mesiace a 6-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 090 a 100;

— dlhšia ako 6 mesiacov a 1-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 110 a 120;

— dlhšia ako 1 rok a 2-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 130 a 140;

— dlhšia ako 2 roky a 5-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 150 a 160;

— dlhšia ako 5 rokov a 10-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 170 a 180;

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

2. Na účely stanovenia splatnosti získaného financovania inštitúcie neberú do úvahy obdobie medzi dňom uzavretia obchodu a dňom vyrovnania, napr. trojmesačný záväzok s vyrovnaním v dvojtýždňovej lehote sa vykazuje v splatnosti 3 mesiace (stĺpce 070 a 080).

3. Pri každej časovej skupine sa v ľavom stĺpci vykazuje jedno z týchto rozpätí:

a) rozpätie, ktoré by mala zaplatiť inštitúcia za záväzky so splatnosťou rovnajúcou sa jednému roku alebo kratšou, ak by boli predmetom výmeny (swapu) za jednodňový referenčný index príslušnej meny, a to najneskôr ku koncu obchodného dňa v deň transakcie;

b) rozpätie, ktoré by mala zaplatiť spoločnosť pri emisii záväzkov s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako jeden rok, ak by boli predmetom výmeny (swapu) za príslušný referenčný index príslušnej meny, ktorý predstavuje trojmesačnú sadzbu EURIBOR v prípade EUR alebo podobný index v prípade ostatných mien, a to najneskôr ku koncu obchodného dňa v deň transakcie.

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

4. Rozpätia sa vykazujú v bázických bodoch so záporným znamienkom, ak nové financovanie je lacnejšie ako pri uplatnení príslušnej referenčnej sadzby. Vypočítajú sa na základe váženého priemeru.

5. Na účely výpočtu priemerného rozpätia splatného v prípade viacnásobných emisií/vkladov/úverov vypočítajú inštitúcie celkové náklady v mene emisie bez zohľadnenia akéhokoľvek FX swapu, ale zahrnú všetky prémie alebo diskonty a poplatky, ktoré majú zaplatiť alebo prijať, pričom sa ako základ berie splatnosť akéhokoľvek teoretického alebo skutočného úrokového swapu zodpovedajúca splatnosti záväzku. Rozpätie je rozdielom sadzby pri záväzku a sadzby swapu.

6. Suma financovania získaná v rámci kategórií financovania uvedených v stĺpci „Položka“ sa vykazuje v stĺpci „objem“ v príslušnej časovej skupine.

7. V stĺpci „objem“ poskytujú inštitúcie sumy predstavujúce účtovnú hodnotu nového financovania získaného v príslušnej časovej skupine v súlade s pôvodnou splatnosťou.

8. Tak ako pri ostatných položkách, aj pri podsúvahových záväzkoch vykazujú inštitúcie súvisiace sumy zohľadnené v súvahe. Podsúvahový záväzok poskytnutý inštitúcii sa vykáže v C 69.00 až po čerpaní. V prípade čerpania sa vykáže objem a rozpätie vo výške čerpaného objemu a uplatniteľného rozpätia na konci obdobia vykazovania. Ak čerpanie nemôže byť obnovené podľa uváženia inštitúcie, vykáže sa skutočná splatnosť čerpania. Ak inštitúcia už čerpala z facility na konci predchádzajúceho obdobia vykazovania a ak inštitúcia následne zvýši využitie facility, vykáže sa iba dodatočný čerpaný objem.

9. Vklady, ktoré vkladajú retailoví klienti, pozostávajú z vkladov v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

10. V prípade financovania obnoveného počas obdobia vykazovania, ktoré je na konci obdobia vykazovania stále nesplatené, sa vykazuje priemerné rozpätie uplatniteľné v tom čase (t. j. na konci obdobia vykazovania). Na účely vzoru C 69.00 predstavuje financovanie, ktoré bolo obnovené a je stále prítomné na konci obdobia vykazovania, nové financovanie.

11. Odchylne od zvyšku oddielu 1.4 sa objem a rozpätie netermínovaných vkladov vykáže, iba ak vkladateľ nemal netermínovaný vklad v predchádzajúcom období vykazovania alebo ak došlo k nárastu výšky vkladu v porovnaní s predchádzajúcim referenčným dátumom. V takomto prípade sa prírastok považuje za nové financovanie. Pri rozpätí ide o rozpätie na konci obdobia.

12. Ak tu netreba nič vykazovať, polia týkajúce sa rozpätia sa ponechajú prázdne.

13. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov:

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

1.5. Obnovenie financovania (C 70.00)

1. Účelom tohto vzoru je zhromaždiť informácie o objeme splatných prostriedkov a získaného nového financovania, t. j. o „obnovení financovania“ na dennom základe počas mesiaca predchádzajúceho dátumu vykazovania.

2. Inštitúcie vykážu v kalendárnych dňoch financovanie splatné v súlade s nasledujúcimi časovými skupinami v súlade s pôvodnou splatnosťou:

   — jednodňová v stĺpcoch 010 až 040;

   — v rozmedzí od 1 dňa do 7 dní v stĺpcoch 050 až 080;

   — v rozmedzí od 7 dní do 14 dní v stĺpcoch 090 až 120;

   — v rozmedzí od 14 dní do 1 mesiaca v stĺpcoch 130 až 160;

   — v rozmedzí od 1 mesiaca do 3 mesiacov v stĺpcoch 170 až 200;

   — v rozmedzí od 3 mesiacov do 6 mesiacov v stĺpcoch 210 až 240;

   — dlhšia ako 6 mesiacov v stĺpcoch 250 až 280.

3. Pri každej časovej skupine uvedenej v odseku 2 sa splatná suma vykazuje v ľavom stĺpci, obnovené prostriedky sa vykazujú v stĺpci „Obnovené“, nové získané prostriedky sa vykazujú v stĺpci „Nové prostriedky“ a čistý rozdiel medzi novými prostriedkami na jednej strane a obnovenými prostriedkami okrem splatných prostriedkov na druhej strane sa vykazuje v pravom stĺpci.

4. Celkové čisté peňažné toky sa vykazujú v stĺpci 290 a rovnajú sa súčtu všetkých stĺpcov „Čisté“ s číslami 040, 080, 120, 160, 200, 240 a 280.

5. Priemerná doba financovania (v dňoch) pre splatné termínované prostriedky sa vykazuje v stĺpci 300.

6. Priemerná doba financovania (v dňoch) obnovených prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 310.

7. Priemerná doba financovania (v dňoch) pre nové termínované prostriedky sa vykazuje v stĺpci 320.

8. Suma „Splatné“ pozostáva zo všetkých záväzkov so zmluvnou možnosťou výberu financovania poskytovateľom alebo splatných v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom.

9. Suma „Obnovené“ pozostáva zo splatnej sumy v zmysle vymedzenia v odsekoch 2 a 3, ktorá zostane inštitúcii v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom. Ak sa splatnosť financovania zmenila z dôvodu obnovenia, suma „Obnovené“ sa vykáže v časovej skupine v súlade s novou splatnosťou.

10. Suma „Nové prostriedky“ pozostáva zo skutočných kladných peňažných tokov v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom.

11. Za sumu „Čisté“ sa považuje zmena financovania v rámci určitého časového pásma pôvodnej splatnosti v príslušný deň obdobia vykazovania a vypočíta sa pripočítaním nových prostriedkov a obnovených prostriedkov v stĺpci „Čisté“ a odpočítaním splatných prostriedkov.

12. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 až 040	**Jednodňová splatnosť** Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 010 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne. Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 020 riadkovej položky 1.1 – 1.31.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 030 riadkovej položky 1.1 – 1.31. Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným denným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 040 riadkovej položky 1.1 – 1.31.
050 až 080	**> 1 deň ≤ 7 dní** Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 050 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne. Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 060 riadkovej položky 1.1 – 1.31. Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 070 riadkovej položky 1.1 – 1.31. Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 080 riadkovej položky 1.1 – 1.31.
090 až 120	**> 7 dní ≤ 14 dní** Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 090 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne. Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 100 riadkovej položky 1.1 – 1.31. Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 110 riadkovej položky 1.1 – 1.31. Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 120 riadkovej položky 1.1 – 1.31.
130 až 160	**> 14 dní ≤ 1 mesiac** Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 130 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne. Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 140 riadkovej položky 1.1 – 1.31. Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 150 riadkovej položky 1.1 – 1.31. Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 160 riadkovej položky 1.1 – 1.31.

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

PRÍLOHA XX

VYKAZOVANIE VYROVNÁVACEJ KAPACITY

VZORY DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY		
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**
		VZORY PRE KONCENTRÁCIU VYROVNÁVACEJ KAPACITY
71	C 71.00	KONCENTRÁCIA VYROVNÁVACEJ KAPACITY PODĽA EMITENTA

C 71.00 – KONCENTRÁCIA VYROVNÁVACEJ KAPACITY PODĽA EMITENTA

Meny spolu a významné meny

		Koncentrácia vyrovnávacej kapacity podľa emitenta								
		Emitent	**Kód LEI**	**Sektor emitenta**	**Sídlo emitenta**	**Druh produktu**	**Mena**	**Stupeň kreditnej kvality**	**Hodnota na základe trhového ocenenia (MtM)/nominálna hodnota**	**Hodnota kolaterálu prípustného z hľadiska centrálnej banky**
Riadok	**ID**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **DESAŤ NAJVÝZNAMNEJŠÍCH EMITENTOV**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

		Koncentrácia vyrovnávacej kapacity podľa emitenta								
		Emitent	**Kód LEI**	**Sektor emitenta**	**Sídlo emitenta**	**Druh produktu**	**Mena**	**Stupeň kreditnej kvality**	**Hodnota na základe trhového ocenenia (MtM)/nominálna hodnota**	**Hodnota kolaterálu prípustného z hľadiska centrálnej banky**
Riadok	**ID**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **VŠETKY OSTATNÉ POLOŽKY POUŽITÉ AKO VYROVNÁVACIA KAPACITA**									

PRÍLOHA XXI

POKYNY NA VYKAZOVANIE KONCENTRÁCIE VYROVNÁVACEJ KAPACITY

1. Inštitúcie uplatňujú pokyny uvedené v tejto prílohe na zhromaždenie informácií o koncentrácii vyrovnávacej kapacity vykazujúcich inštitúcií podľa desiatich najväčších držieb aktív alebo liniek likvidity poskytnutých inštitúcii na tento účel podľa vzoru C 71.00.

2. Keď je emitent alebo protistrana priradená k viac než jednému druhu produktu, mene alebo stupňu kreditnej kvality, vykazuje sa celková hodnota. Druh produktu, mena alebo stupeň kreditnej kvality, ktorý sa má vykázať, sú tie, ktoré sú relevantné pre najväčší podiel koncentrácie vyrovnávacej kapacity.

3. Vyrovnávacia kapacita vo vzore C 71.00 je rovnaká ako vo vzore C 66.01 s tým rozdielom, že aktíva vykázané ako vyrovnávacia kapacita na účely vzoru C 71.00 musia byť nezaťažené, aby ich inštitúcia mala k dispozícii a mohla ich zmeniť na hotovosť k referenčnému dátumu vykazovania.

4. Na výpočet koncentrácií na účely vzoru vykazovania C 71.00 podľa významnej meny používajú inštitúcie koncentrácie vo všetkých menách.

5. Keď emitent alebo protistrana patrí do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa len raz, a to v skupine s vyššou koncentráciou vyrovnávacej kapacity.

6. S výnimkou riadku 120 sa koncentrácie vyrovnávacej kapacity s centrálnou bankou ako emitentom alebo protistranou v tomto vzore nevykazujú. V prípade, že inštitúcia má v centrálnej banke aktíva s vopred stanovenou pozíciou pre štandardné likviditné operácie, a v rozsahu, v akom tieto aktíva patria medzi desať najvýznamnejších emitentov alebo protistrán nezaťaženej vyrovnávacej kapacity, inštitúcia vykazuje pôvodného emitenta a pôvodný druh produktu.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Názov emitenta** V stĺpci 010 sa v zostupnom poradí uvádza názov desiatich najvýznamnejších emitentov nezaťažených aktív alebo protistrán nevyčerpaných záväzných liniek likvidity poskytnutých inštitúcii. Najväčšia položka sa zaznamenáva v riadkovej položke 1.01, druhá najväčšia v riadkovej položke 1.02 atď. Emitenti a protistrany, ktorí tvoria skupinu prepojených klientov, sa vykazujú ako jedna koncentrácia. Uvedený názov emitenta alebo protistrany je úplný názov právneho subjektu, ktorý emitoval aktíva alebo poskytol linky likvidity, vrátane všetkých odkazov na druh spoločnosti v súlade s vnútroštátnym právom obchodných spoločností.
020	**Kód LEI** Identifikačný kód právneho subjektu protistrany.
030	**Sektor emitenta** Každému emitentovi alebo protistrane je pridelený jeden sektor na základe tried hospodárskych sektorov podľa FINREP: i) orgány verejnej správy; ii) úverové inštitúcie; iii) ostatné finančné korporácie; iv) nefinančné korporácie; v) domácnosti. V prípade skupín prepojených klientov sa sektor nevykazuje.
040	**Sídlo emitenta** Používa sa kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia emitenta alebo protistrany vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní príručky Eurostatu *Balance of Payments Vademecum* (Príručka platobnej bilancie). V prípade skupín prepojených klientov sa krajina nevykazuje.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050	**Druh produktu** Emitentom/protistranám uvedeným v stĺpci 010 sa priraďuje druh produktu zodpovedajúci produktu, v rámci ktorého sa drží aktívum alebo sa prijala pohotovostná facilita likvidity, použitím týchto kódov označených tučným písmom: — **SrB** (nadradený dlhopis); — **SubB** (podriadený dlhopis); — **CP** (krátkodobý obchodovateľný cenný papier); — **CB** (kryté dlhopisy); — **US** (cenné papiere PKIPCP, t. j. finančné nástroje predstavujúce podiel v subjekte kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov alebo cenný papier vydaný subjektom kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov); — **ABS** (cenný papier zabezpečený aktívami); — **CrCl** (úverová pohľadávka); — **Eq** (vlastný kapitál); — **Gold** (ak ide o fyzické zlato, s ktorým možno zaobchádzať ako s jednou protistranou); — **LiqL** (nevyčerpané záväzné linky likvidity poskytnuté inštitúcii); — **OPT** (iný druh produktu).
060	**Mena** Emitentovi alebo protistranám uvedeným v stĺpci 010 sa priraďuje ISO kód meny v stĺpci 060 zodpovedajúci denominácii prijatého aktíva alebo nevyčerpaných záväzných liniek likvidity poskytnutých inštitúcii. Vykazuje sa trojpísmenový kód jednotky meny v súlade s normou ISO 4217. Keď je linka obsahujúca viac mien súčasťou koncentrácie vo vyrovnávacej kapacite, počíta sa v mene, ktorá je prevládajúcou vo zvyšnej časti koncentrácie. Pokiaľ ide o oddelené vykazovanie vo významných menách, ako je stanovené v článku 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie posudzujú menu, v ktorej k toku pravdepodobne dôjde, a vykazujú položku len v danej významnej mene v súlade s pokynmi na oddelené vykazovanie významných mien v ukazovateli krytia likvidity v súlade s nariadením (EÚ) 2016/322.
070	**Stupeň kreditnej kvality** Príslušný stupeň kreditnej kvality sa priraďuje v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013 a je zhodný so stupňom kreditnej kvality položiek vykázaných v stupnici splatnosti. Ak neexistuje žiadny rating, priradí sa stupeň „bez ratingu“.
080	**Hodnota na základe trhového ocenenia (MtM)/nominálna hodnota** Trhová hodnota alebo reálna hodnota aktív, prípadne nominálna hodnota nevyčerpaných liniek likvidity poskytnutých inštitúcii
090	**Hodnota kolaterálu prípustného z hľadiska centrálnej banky** V prípade konkrétnych aktív hodnota kolaterálu v súlade s predpismi centrálnej banky pre automatické operácie V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v nariadení (EÚ) 2015/233 ako mena s mimoriadne úzko vymedzenou oprávnenosťou centrálnej banky inštitúcie ponechávajú toto pole prázdne.

PRÍLOHA XXII

VYKAZOVANIE STUPNICE SPLATNOSTI V RÁMCI DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY

VZORY DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY		
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**
		VZOR PRE STUPNICU SPLATNOSTI
66	C 66.01	VZOR PRE STUPNICU SPLATNOSTI

C 66.01 – STUPNICA SPLATNOSTI

Meny spolu a významné meny

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**		**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
010	**1.1**	**Záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov (ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi)**								
020	1.1.1	nezabezpečené splatné dlhopisy								
030	1.1.2	regulované kryté dlhopisy								
040	1.1.3	splatné sekuritizácie								
050	1.1.4	iné								
060	**1.2**	**Záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:**								
070	1.2.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1								
080	1.2.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov								
090	1.2.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka								
100	1.2.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)								
110	1.2.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**		**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
120	1.2.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)								
130	1.2.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)								
140	1.2.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A								
150	1.2.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)								
160	1.2.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
170	1.2.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
180	1.2.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B								
190	1.2.3.1	cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)								
200	1.2.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)								
210	1.2.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)								
220	1.2.3.4	akcie úrovne 2B								
230	1.2.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)								
240	1.2.4	iné obchodovateľné aktíva								
250	1.2.5	ostatné aktíva								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**		**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
260	**1.3**	**Záväzky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov (okrem vkladov prijatých ako kolaterál)**								
270	1.3.1	stabilné retailové vklady								
280	1.3.2	iné retailové vklady								
290	1.3.3	prevádzkové vklady								
300	1.3.4	neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií								
310	1.3.5	neprevádzkové vklady od iných finančných klientov								
320	1.3.6	neprevádzkové vklady od centrálnych bánk								
330	1.3.7	neprevádzkové vklady od nefinančných podnikateľských subjektov								
340	1.3.8	neprevádzkové vklady od iných protistrán								
350	**1.4**	**Splatné FX swapy**								
360	**1.5**	**Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.4**								
370	**1.6**	**Iné záporné peňažné toky**								
380	**1.7**	**Celkové záporné peňažné toky**								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**		**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
390	**2.1**	**Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:**								
400	2.1.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1								
410	2.1.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov								
420	2.1.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka								
430	2.1.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)								
440	2.1.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)								
450	2.1.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)								
460	2.1.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)								
470	2.1.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A								
480	2.1.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)								
490	2.1.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
500	2.1.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**		**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
510	2.1.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B								
520	2.1.3.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)								
530	2.1.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)								
540	2.1.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)								
550	2.1.3.4	akcie úrovne 2B								
560	2.1.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)								
570	2.1.4	iné obchodovateľné aktíva								
580	2.1.5	ostatné aktíva								
590	**2.2**	**Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:**								
600	2.2.1	retailoví klienti								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**		**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
610	2.2.2	nefinančné podnikateľské subjekty								
620	2.2.3	úverové inštitúcie								
630	2.2.4	iní finanční klienti								
640	2.2.5	centrálne banky								
650	2.2.6	iné protistrany								
660	**2.3**	**Splatné FX swapy**								
670	**2.4**	**Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 2.3**								
680	**2.5**	**Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu**								
690	**2.6**	**Iné kladné peňažné toky**								
700	**2.7**	**Celkové kladné peňažné toky**								
710	**2.8**	**Čistý zmluvný rozdiel**								
720	**2.9**	**Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel**								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Počiatočná zásoba**	**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
730	**3.1**	**Mince a bankovky**								
740	**3.2**	**Čerpateľné rezervy v centrálnej banke**								
750	**3.3**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 1**								
760	3.3.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov								
770	3.3.1.1	úroveň 1 – centrálna banka								
780	3.3.1.2	úroveň 1 (CQS 1)								
790	3.3.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)								
800	3.3.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)								
810	3.3.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Počiatočná zásoba**	**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
820	**3.4**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 2A**								
830	3.4.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)								
840	3.4.3	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
850	3.4.4	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
860	**3.5**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 2B**								
870	3.5.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)								
880	3.5.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)								
890	3.5.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)								
900	3.5.4	akcie úrovne 2B								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Počiatočná zásoba**	**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
910	3.5.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)								
920	**3.6**	**Iné obchodovateľné aktíva**								
930	3.6.1	ústredná vláda (CQS 1)								
940	3.6.2	ústredná vláda (CQS 2 – 3)								
950	3.6.3	akcie								
960	3.6.4	kryté dlhopisy								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	iné obchodovateľné aktíva								
990	**3.7**	**Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky**								
1000	**3.8**	**Nevyčerpané záväzné prijaté facility**								
1010	3.8.1	facility úrovne 1								
1020	3.8.2	facility úrovne 2B s obmedzeným použitím								
1030	3.8.3	facility schémy inštitucionálneho zabezpečenia úrovne 2B								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Počiatočná zásoba**	**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
1040	3.8.4	iné facility								
1050	3.8.4.1	od protistrán v rámci skupiny								
1060	3.8.4.2	od iných protistrán								
1070	**3.9**	**Čistá zmena vyrovnávacej kapacity**								
1080	**3.10**	**Kumulovaná vyrovnávacia kapacita**								
1090 – 1130	**4**	**PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI**		**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
1090	**4.1**	**Záporné peňažné toky zo záväzných facilít**								
1100	4.1.1	záväzné kreditné facility								
1110	4.1.1.1	považované príjemcom za úroveň 2B								
1120	4.1.1.2	iné								
1130	4.1.2	nástroje likvidity								
1140	**4.2**	**Záporné peňažné toky z dôvodu spúšťacej udalosti pre zhoršenie hodnotenia**								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150 – 1290	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY**		**Počiatočná zásoba**	**Jednodňová**	**Viac než 1 deň a najviac 2 dni**	**Viac než 2 dni a najviac 3 dni**	**Viac než 3 dni a najviac 4 dni**	**Viac než 4 dni a najviac 5 dní**	**Viac než 5 dní a najviac 6 dní**	**Viac než 6 dní a najviac 7 dní**
1200	**10**	**Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)**								
1210	**11**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)**								
1220	**12**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov**								
1230	**13**	**HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky**								
1240	**14**	**Aktíva iné ako HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky**								
1270	**17**	**Behaviorálne záporné peňažné toky z vkladov**								
1280	**18**	**Behaviorálne kladné peňažné toky z úverov a preddavkov**								
1290	**19**	**Behaviorálne zníženia záväzných facilít**								

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
010	**1.1**	**Záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov (ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi)**							
020	1.1.1	nezabezpečené splatné dlhopisy							
030	1.1.2	regulované kryté dlhopisy							
040	1.1.3	splatné sekuritizácie							
050	1.1.4	iné							
060	**1.2**	**Záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:**							
070	1.2.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1							
080	1.2.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
090	1.2.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
100	1.2.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
120	1.2.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
130	1.2.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							
140	1.2.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
150	1.2.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
160	1.2.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
190	1.2.3.1	cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)							
200	1.2.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
210	1.2.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
220	1.2.3.4	akcie úrovne 2B							
230	1.2.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
240	1.2.4	iné obchodovateľné aktíva							
250	1.2.5	ostatné aktíva							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
260	**1.3**	**Záväzky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov (okrem vkladov prijatých ako kolaterál)**							
270	1.3.1	stabilné retailové vklady							
280	1.3.2	iné retailové vklady							
290	1.3.3	prevádzkové vklady							
300	1.3.4	neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií							
310	1.3.5	neprevádzkové vklady od iných finančných klientov							
320	1.3.6	neprevádzkové vklady od centrálnych bánk							
330	1.3.7	neprevádzkové vklady od nefinančných podnikateľských subjektov							
340	1.3.8	neprevádzkové vklady od iných protistrán							
350	**1.4**	**Splatné FX swapy**							
360	**1.5**	**Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.4**							
370	**1.6**	**Iné záporné peňažné toky**							
380	**1.7**	**Celkové záporné peňažné toky**							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
390	**2.1**	**Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:**							
400	2.1.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1							
410	2.1.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
420	2.1.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
430	2.1.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
460	2.1.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							
470	2.1.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
480	2.1.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
490	2.1.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
500	2.1.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
510	2.1.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
520	2.1.3.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)							
530	2.1.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
540	2.1.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
550	2.1.3.4	akcie úrovne 2B							
560	2.1.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
570	2.1.4	iné obchodovateľné aktíva							
580	2.1.5	ostatné aktíva							
590	**2.2**	**Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:**							
600	2.2.1	retailoví klienti							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
610	2.2.2	nefinančné podnikateľské subjekty							
620	2.2.3	úverové inštitúcie							
630	2.2.4	iní finanční klienti							
640	2.2.5	centrálne banky							
650	2.2.6	iné protistrany							
660	**2.3**	**Splatné FX swapy**							
670	**2.4**	**Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 2.3**							
680	**2.5**	**Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu**							
690	**2.6**	**Iné kladné peňažné toky**							
700	**2.7**	**Celkové kladné peňažné toky**							
710	**2.8**	**Čistý zmluvný rozdiel**							
720	**2.9**	**Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel**							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
730	**3.1**	**Mince a bankovky**							
740	**3.2**	**Čerpateľné rezervy v centrálnej banke**							
750	**3.3**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 1**							
760	3.3.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
770	3.3.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
780	3.3.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
810	3.3.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
820	**3.4**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 2A**							
830	3.4.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
840	3.4.3	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
860	**3.5**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 2B**							
870	3.5.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)							
880	3.5.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
890	3.5.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
900	3.5.4	akcie úrovne 2B							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
910	3.5.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
920	**3.6**	**Iné obchodovateľné aktíva**							
930	3.6.1	ústredná vláda (CQS 1)							
940	3.6.2	ústredná vláda (CQS 2 – 3)							
950	3.6.3	akcie							
960	3.6.4	kryté dlhopisy							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	iné obchodovateľné aktíva							
990	**3.7**	**Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky**							
1000	**3.8**	**Nevyčerpané záväzné prijaté facility**							
1010	3.8.1	facility úrovne 1							
1020	3.8.2	facility úrovne 2B s obmedzeným použitím							
1030	3.8.3	facility schémy inštitucionálneho zabezpečenia úrovne 2B							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
1040	3.8.4	iné facility							
1050	3.8.4.1	od protistrán v rámci skupiny							
1060	3.8.4.2	od iných protistrán							
1070	**3.9**	**Čistá zmena vyrovnávacej kapacity**							
1080	**3.10**	**Kumulovaná vyrovnávacia kapacita**							
1090 – 1130	**4**	**PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI**	**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
1090	**4.1**	**Záporné peňažné toky zo záväzných facilít**							
1100	4.1.1	záväzné kreditné facility							
1110	4.1.1.1	považované príjemcom za úroveň 2B							
1120	4.1.1.2	iné							
1130	4.1.2	nástroje likvidity							
1140	**4.2**	**Záporné peňažné toky z dôvodu spúšťacej udalosti pre zhoršenie hodnotenia**							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
1150 – 1290	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY**		**Viac než 7 dní a najviac 2 týždne**	**Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne**	**Viac než 3 týždne a najviac 30 dní**	**Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov**	**Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace**	**Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace**	**Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace**
1200	**10**	**Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)**							
1210	**11**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)**							
1220	**12**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov**							
1230	**13**	**HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky**							
1240	**14**	**Aktíva iné ako HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky**							
1270	**17**	**Behaviorálne záporné peňažné toky z vkladov**							
1280	**18**	**Behaviorálne kladné peňažné toky z úverov a preddavkov**							
1290	**19**	**Behaviorálne zníženia záväzných facilít**							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
010	**1.1**	**Záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov (ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi)**							
020	1.1.1	nezabezpečené splatné dlhopisy							
030	1.1.2	regulované kryté dlhopisy							
040	1.1.3	splatné sekuritizácie							
050	1.1.4	iné							
060	**1.2**	**Záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:**							
070	1.2.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1							
080	1.2.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
090	1.2.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
100	1.2.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
120	1.2.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
130	1.2.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							
140	1.2.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
150	1.2.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
160	1.2.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
190	1.2.3.1	cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)							
200	1.2.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
210	1.2.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
220	1.2.3.4	akcie úrovne 2B							
230	1.2.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
240	1.2.4	iné obchodovateľné aktíva							
250	1.2.5	ostatné aktíva							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010 – 380	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
260	**1.3**	**Záväzky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov (okrem vkladov prijatých ako kolaterál)**							
270	1.3.1	stabilné retailové vklady							
280	1.3.2	iné retailové vklady							
290	1.3.3	prevádzkové vklady							
300	1.3.4	neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií							
310	1.3.5	neprevádzkové vklady od iných finančných klientov							
320	1.3.6	neprevádzkové vklady od centrálnych bánk							
330	1.3.7	neprevádzkové vklady od nefinančných podnikateľských subjektov							
340	1.3.8	neprevádzkové vklady od iných protistrán							
350	**1.4**	**Splatné FX swapy**							
360	**1.5**	**Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.4**							
370	**1.6**	**Iné záporné peňažné toky**							
380	**1.7**	**Celkové záporné peňažné toky**							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
390	**2.1**	**Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:**							
400	2.1.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1							
410	2.1.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
420	2.1.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
430	2.1.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
460	2.1.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							
470	2.1.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
480	2.1.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
490	2.1.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
500	2.1.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
510	2.1.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
520	2.1.3.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)							
530	2.1.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
540	2.1.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
550	2.1.3.4	akcie úrovne 2B							
560	2.1.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
570	2.1.4	iné obchodovateľné aktíva							
580	2.1.5	ostatné aktíva							
590	**2.2**	**Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:**							
600	2.2.1	retailoví klienti							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
610	2.2.2	nefinančné podnikateľské subjekty							
620	2.2.3	úverové inštitúcie							
630	2.2.4	iní finanční klienti							
640	2.2.5	centrálne banky							
650	2.2.6	iné protistrany							
660	**2.3**	**Splatné FX swapy**							
670	**2.4**	**Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 2.3**							
680	**2.5**	**Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu**							
690	**2.6**	**Iné kladné peňažné toky**							
700	**2.7**	**Celkové kladné peňažné toky**							
710	**2.8**	**Čistý zmluvný rozdiel**							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390 – 720	**2**	**KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
720	**2.9**	**Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel**							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
730	**3.1**	**Mince a bankovky**							
740	**3.2**	**Čerpateľné rezervy v centrálnej banke**							
750	**3.3**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 1**							
760	3.3.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
770	3.3.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
780	3.3.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
810	3.3.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
820	**3.4**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 2A**							
830	3.4.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
840	3.4.3	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
860	**3.5**	**Obchodovateľné aktíva úrovne 2B**							
870	3.5.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)							
880	3.5.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
890	3.5.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
900	3.5.4	akcie úrovne 2B							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
910	3.5.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
920	**3.6**	**Iné obchodovateľné aktíva**							
930	3.6.1	ústredná vláda (CQS 1)							
940	3.6.2	ústredná vláda (CQS 2 – 3)							
950	3.6.3	akcie							
960	3.6.4	kryté dlhopisy							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	iné obchodovateľné aktíva							
990	**3.7**	**Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky**							
1000	**3.8**	**Nevyčerpané záväzné prijaté facility**							
1010	3.8.1	facility úrovne 1							
1020	3.8.2	facility úrovne 2B s obmedzeným použitím							
1030	3.8.3	facility schémy inštitucionálneho zabezpečenia úrovne 2B							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730 – 1080	**3**	**VYROVNÁVACIA KAPACITA**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
1040	3.8.4	iné facility							
1050	3.8.4.1	od protistrán v rámci skupiny							
1060	3.8.4.2	od iných protistrán							
1070	**3.9**	**Čistá zmena vyrovnávacej kapacity**							
1080	**3.10**	**Kumulovaná vyrovnávacia kapacita**							
1090 – 1130	**4**	**PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI**	**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
1090	**4.1**	**Záporné peňažné toky zo záväzných facilít**							
1100	4.1.1	záväzné kreditné facility							
1110	4.1.1.1	považované príjemcom za úroveň 2B							
1120	4.1.1.2	iné							
1130	4.1.2	nástroje likvidity							
1140	**4.2**	**Záporné peňažné toky z dôvodu spúšťacej udalosti pre zhoršenie hodnotenia**							

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
1150 – 1290	**DOPLŇUJÚCE POLOŽKY**		**Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov**	**Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov**	**Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov**	**Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov**	**Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky**	**Viac než 2 roky a najviac 5 rokov**	**Viac než 5 rokov**
1200	**10**	**Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)**							
1210	**11**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)**							
1220	**12**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov**							
1230	**13**	**HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky**							
1240	**14**	**Aktíva iné ako HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky**							
1270	**17**	**Behaviorálne záporné peňažné toky z vkladov**							
1280	**18**	**Behaviorálne kladné peňažné toky z úverov a preddavkov**							
1290	**19**	**Behaviorálne zníženia záväzných facilít**							

PRÍLOHA XXIII

POKYNY NA VYKAZOVANIE STUPNICE SPLATNOSTI

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 1714

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV 1716

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

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

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

3. Inštitúcie nesmú vykonávať dvojité započítanie kladných peňažných tokov.

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Aby inštitúcie mohli uplatniť konzervatívny prístup pri určovaní zmluvných splatností tokov, je potrebné, aby zabezpečili všetky tieto body:
    a) v prípade, že existuje možnosť odkladu platby alebo prijatia preddavkovej platby, táto možnosť sa považuje za využitú, ak by spôsobila skoršiu realizáciu záporných peňažných tokov z inštitúcie alebo odklad kladných peňažných tokov do inštitúcie;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 až 380	1 **ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY** Celková suma záporných peňažných tokov sa vykazuje v týchto podkategóriách:
010	1.1 **Záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov** Záporné peňažné toky vyplývajúce z dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, t. j. z vlastných emisií.
020	1.1.1 **nezabezpečené splatné dlhopisy** Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 010, pričom ide o nezabezpečené dlhopisy, ktoré vykazujúca inštitúcia emitovala tretím stranám.
030	1.1.2 **regulované kryté dlhopisy** Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 010, pričom ide o dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES.
040	1.1.3 **splatné sekuritizácie** Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 010, ktoré sú sekuritizačnými transakciami s tretími stranami v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
050	1.1.4 **iné** Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 010 okrem tých, ktoré sú vykázané v podkategóriách vyššie.
060	1.2 **Záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:** Celková výška všetkých záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu podľa vymedzenia v článku 192 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie vykazujú len peňažné toky. Toky cenných papierov v súvislosti so zabezpečenými pôžičkami a transakciami kapitálového trhu sa vykazujú v oddiele „vyrovnávacia kapacita“.
070	1.2.1 **obchodovateľné aktíva úrovne 1** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 070, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
080	1.2.1.1 **úroveň 1 okrem krytých dlhopisov** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 070, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré nie sú krytými dlhopismi.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
090	1.2.1.1.1 **úroveň 1 – centrálna banka** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 080, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami.
100	1.2.1.1.2 **úroveň 1 (CQS 1)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 080 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 090, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.
110	1.2.1.1.3 **úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 080 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 090, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3.
120	1.2.1.1.4 **úroveň 1 (CQS 4+)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 080 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 090, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší.
130	1.2.1.2 **kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 070, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré sú krytými dlhopismi. V súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sú ako aktíva úrovne 1 prípustné len kryté dlhopisy s CQS 1.
140	1.2.2 **obchodovateľné aktíva úrovne 2A** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
150	1.2.2.1 **podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 140, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.
160	1.2.2.2 **kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 140, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
170	1.2.2.3 **aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 140, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené. V súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2.
180	1.2.3 **obchodovateľné aktíva úrovne 2B** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 12 alebo 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
190	1.2.3.1 **cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane RMBS V súlade s článkom 13 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 všetky cenné papiere zabezpečené aktívami, ktoré sú prípustné ako úroveň 2B, majú stupeň kreditnej kvality 1.
200	1.2.3.2 **kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov.
210	1.2.3.3 **podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhových cenných papierov.
220	1.2.3.4 **akcie úrovne 2B** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme akcií.
230	1.2.3.5 **aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 180, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív úrovne 2B nevykázaných v riadkoch 190 až 220.
240	1.2.4 **iné obchodovateľné aktíva** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív nevykázaných v riadkoch 070, 140 alebo 180.
250	1.2.5 **ostatné aktíva** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív nevykázaných v riadkoch 070, 140, 180 alebo 240.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
260	1.3 **Záväzky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov okrem vkladov prijatých ako kolaterál** Záporné peňažné toky vyplývajúce zo všetkých prijatých vkladov s výnimkou záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 060 a vkladov prijatých ako kolaterál. Záporné peňažné toky vyplývajúce z transakcií s derivátmi sa vykazujú v riadku 350 alebo 360 Vklady sa vykazujú podľa najskoršieho možného dátumu ich zmluvnej splatnosti. Vklady, ktoré je možné vybrať okamžite bez výpovede (netermínované vklady), alebo vklady splatné na požiadanie sa vykazujú v jednodňovej skupine.
270	1.3.1 **stabilné retailové vklady** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z retailových vkladov v súlade s článkom 3 bodom 8 a článkom 24 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
280	1.3.2 **iné retailové vklady** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z retailových vkladov v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 270.
290	1.3.3 **prevádzkové vklady** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z prevádzkových vkladov v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
300	1.3.4 **neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z vkladov od úverových inštitúcií, okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 290.
310	1.3.5 **neprevádzkové vklady od iných finančných klientov** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z vkladov od finančných klientov, okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 290 a 300.
320	1.3.6 **neprevádzkové vklady od centrálnych bánk** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z neprevádzkových vkladov od centrálnych bánk.
330	1.3.7 **neprevádzkové vklady od nefinančných podnikateľských subjektov** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z neprevádzkových vkladov od nefinančných podnikateľských subjektov.
340	1.3.8 **neprevádzkové vklady od iných protistrán** Suma záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 260, ktorá pochádza z vkladov nevykázaných v riadkoch 270 až 330.
350	1.4 **Splatné FX swapy** Celková suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatnosti FX swapových transakcií, ako je výmena istín pri skončení zmluvy.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
360	1.5 **Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.4** Celková suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatných derivátových pozícií zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 s výnimkou záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatných FX swapov, ktoré sa vykazujú v riadku 350. Celková suma odráža sumy vyrovnania vrátane nevyrovnaných výziev na dodatočné vyrovnanie k dátumu vykazovania. Celková suma je súčtom nasledujúcich bodov 1 a 2 v jednotlivých časových skupinách: 1. peňažné toky a toky cenných papierov spojené s derivátmi s platnou dohodou o kolaterále, ktorá si vyžaduje úplné (alebo dostatočné) zabezpečenie expozícií protistrany kolaterálom, sa vo vzoroch stupnice splatnosti neuvádzajú; vo vzoroch sa neuvádzajú žiadne peňažné toky, toky cenných papierov, peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov spojené s týmito derivátmi. Stavy peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov, ktoré už boli prijaté alebo poskytnuté v súvislosti s derivátmi zabezpečenými kolaterálom, sa nezahrnú do stĺpca „stav“ oddielu 3 stupnice splatnosti, ktorý sa vzťahuje na vyrovnávaciu kapacitu, s výnimkou peňažných tokov a tokov cenných papierov v súvislosti s výzvami na dodatočné vyrovnanie (toky peňažného kolaterálu alebo kolaterálu vo forme cenných papierov), ktoré sa majú zaplatiť v riadnom termíne, ale neboli ešte vyrovnané. Tieto druhé toky sa premietnu v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ v prípade peňažného kolaterálu a v oddiele 3 „vyrovnávacia kapacita“ v prípade kolaterálu vo forme cenných papierov; 2. pri kladných a záporných peňažných tokoch a tokoch cenných papierov spojených s derivátmi, v prípade ktorých neexistuje žiadna platná dohoda o kolaterále alebo v prípade ktorých sa požaduje len čiastočné zabezpečenie kolaterálom, sa rozlišuje medzi zmluvami s opciami a inými zmluvami: a) toky spojené s derivátmi, ktoré majú charakter opcií, sa zahrnú len vtedy, keď je realizačná cena pod úrovňou trhovej ceny v prípade kúpnej opcie alebo nad úrovňou trhovej ceny v prípade predajnej opcie („v peniazoch“). Tieto toky sa vykážu prostredníctvom proxy hodnôt uplatnením týchto dvoch krokov: i) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako kladného toku v riadku 2.4 stupnice splatnosti „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ k poslednému dátumu uplatnenia opcie, ak má banka právo uplatniť opciu; ii) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako záporného toku v riadku 1.5 stupnice splatnosti „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ k najskoršiemu dátumu uplatnenia opcie, ak má protistrana banky právo uplatniť opciu; b) toky spojené s inými zmluvami, ako sú zmluvy uvedené v písmene a), sa zahrnú premietnutím hrubých zmluvných peňažných tokov do príslušnej časovej skupiny v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi “ a zmluvných tokov likvidných cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite v stupnici splatnosti použitím súčasných trhových forwardových úrokových mier platných k dátumu vykazovania, ak tieto sumy ešte nie sú pevne stanovené.
370	1.6 **Iné záporné peňažné toky** Celková suma všetkých iných záporných peňažných tokov, ktoré nie sú vykázané v riadku 010, 060, 260, 350 alebo 360. Podmienené záporné peňažné toky sa tu nevykazujú.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
380	1.7 **Celkové záporné peňažné toky** Súčet záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 010, 060, 260, 350, 360 a 370
390 až 700.	**2 KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**
390	2.1 **Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom v tejto forme:** Celková suma kladných peňažných tokov zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu podľa vymedzenia v článku 192 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykazujú sa tu len peňažné toky, toky cenných papierov v súvislosti so zabezpečenými pôžičkami a transakciami kapitálového trhu sa vykazujú v oddiele „vyrovnávacia kapacita“
400	2.1.1 **obchodovateľné aktíva úrovne 1** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
410	2.1.1.1 **úroveň 1 okrem krytých dlhopisov** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 400, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré nie sú krytými dlhopismi.
420	2.1.1.1.1 **úroveň 1 – centrálna banka** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 410, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami.
430	2.1.1.1.2 **úroveň 1 (CQS 1)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 410 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 420, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.
440	2.1.1.1.3 **úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 410 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 420, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3.
450	2.1.1.1.4 **úroveň 1 (CQS 4+)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 410 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 420, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
460	2.1.1.2 **kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 400, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré sú krytými dlhopismi. V súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sú ako aktíva úrovne 1 prípustné len kryté dlhopisy s CQS 1.
470	2.1.2 **obchodovateľné aktíva úrovne 2A** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
480	2.1.2.1 **podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 470, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.
490	2.1.2.2 **kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 470, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2.
500	2.1.2.3 **aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 470, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené. V súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2.
510	2.1.3 **obchodovateľné aktíva úrovne 2B** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 12 alebo 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
520	2.1.3.1 **ABS úrovne 2B (CQS 1)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane RMBS.
530	2.1.3.2 **kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov.
540	2.1.3.3 **podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhových cenných papierov.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
550	2.1.3.4 **akcie úrovne 2B** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme akcií.
560	2.1.3.5 **aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 510, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív úrovne 2B nevykázaných v riadkoch 520 až 550.
570	2.1.4 **iné obchodovateľné aktíva** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív nevykázaných v riadkoch 400, 470 alebo 510.
580	2.1.5 **ostatné aktíva** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 390, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív nevykázaných v riadkoch 400, 470, 510 alebo 570.
590	2.2 **Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:** Kladné peňažné toky z úverov a preddavkov. Kladné peňažné toky sa vykazujú k poslednému zmluvnému dátumu splatenia. V prípade revolvingových facilít sa existujúci úver považuje za predĺžený a so všetkými zostatkami sa zaobchádza ako so záväznými facilitami.
600	2.2.1 **retailoví klienti** Suma kladných peňažných tokov vykázaná v riadku 590, ktorá pochádza od fyzických osôb alebo MSP v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
610	2.2.2 **nefinančné podnikateľské subjekty** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 590, ktorá pochádza od nefinančných podnikateľských subjektov.
620	2.2.3 **úverové inštitúcie** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 590, ktorá pochádza od úverových inštitúcií.
630	2.2.4 **iní finanční klienti** Suma kladných peňažných tokov vykázaná v riadku 590, ktorá pochádza od finančných klientov v súlade s článkom 3 bodom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 620.
640	2.2.5 **centrálne banky** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 590, ktorá pochádza od centrálnych bánk.
650	2.2.6 **iné protistrany** Suma kladných peňažných tokov vykázaných v riadku 590, ktorá pochádza od iných protistrán neuvedených v oddieloch 2.2.1 – 2.2.5.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
660	2.3 **Splatné FX swapy** Celková suma zmluvných kladných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatnosti FX swapových transakcií, ako je výmena istín pri skončení zmluvy. To odráža pomyselnú hodnotu krížových menových swapov, FX spotových a forwardových transakcií v čase splatnosti v príslušných časových skupinách vzoru.
670	2.4. **Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v 2.3** Celková suma zmluvných kladných peňažných tokov vyplývajúcich z derivátových pozícií zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 s výnimkou kladných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatných FX swapov, ktoré sa vykazujú v položke 2.3. Celková suma zahŕňa sumy vyrovnania vrátane nevyrovnaných výziev na dodatočné vyrovnanie k dátumu vykazovania. Celková suma je súčtom nasledujúcich bodov 1 a 2 v jednotlivých časových skupinách: 1. peňažné toky a toky cenných papierov spojené s derivátmi s platnou dohodou o kolaterále, ktorá si vyžaduje úplné alebo dostatočné zabezpečenie expozícií protistrany kolaterálom, sa neuvádzajú vo vzore stupnice splatnosti; vo vzore sa neuvádzajú žiadne peňažné toky, toky cenných papierov, peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov spojené s týmito derivátmi. Stavy peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov, ktoré už boli prijaté alebo poskytnuté v súvislosti s derivátmi zabezpečenými kolaterálom, sa nezahrnú do stĺpca „stav“ oddielu 3 stupnice splatnosti, ktorý sa vzťahuje na vyrovnávaciu kapacitu, s výnimkou peňažných tokov a tokov cenných papierov v súvislosti s výzvami na dodatočné vyrovnanie, ktoré sa majú zaplatiť v riadnom termíne, ale neboli ešte vyrovnané. Tieto druhé toky sa premietnu v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ v prípade peňažného kolaterálu a v oddiele 3 „vyrovnávacia kapacita“ v prípade kolaterálu vo forme cenných papierov v stupnici splatnosti. 2. pri kladných a záporných peňažných tokoch a tokoch cenných papierov spojených s derivátmi, v prípade ktorých neexistuje žiadna platná dohoda o kolaterále alebo v prípade ktorých sa požaduje len čiastočné zabezpečenie kolaterálom, sa rozlišuje medzi zmluvami s opciami a inými zmluvami: a) toky spojené s derivátmi, ktoré majú charakter opcií, sa zahrnú len vtedy, keď sú „v peniazoch“. Tieto toky sa vykážu prostredníctvom proxy hodnôt uplatnením týchto dvoch krokov: i) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako kladného toku v riadku 2.4 stupnice splatnosti „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ k poslednému dátumu uplatnenia opcie, ak má banka právo uplatniť opciu; ii) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako záporného toku v riadku 1.5 stupnice splatnosti „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ k najskoršiemu dátumu uplatnenia opcie, ak má protistrana banky právo uplatniť opciu; b) toky spojené s inými zmluvami, ako sú zmluvy uvedené v písmene a), sa zahrnú premietnutím hrubých zmluvných peňažných tokov do príslušných časových skupín v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ a zmluvných tokov cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite v stupnici splatnosti použitím súčasných trhových forwardových úrokových mier platných k dátumu vykazovania, ak tieto sumy ešte nie sú pevne stanovené.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
680	2.5 **Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu** Suma kladných peňažných tokov, ktorá je dlžnou splátkou istiny z vlastných investícií vo forme dlhopisov, vykazovaná podľa ich zostatkovej zmluvnej splatnosti. Táto položka zahŕňa kladné peňažné toky zo splatných cenných papierov vykázaných vo vyrovnávacej kapacite. Cenný papier sa preto pri dosiahnutí svojej splatnosti vykáže ako záporný tok cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite a následne ako kladný peňažný tok tu.
690	2.6 **Iné kladné peňažné toky** Celková suma všetkých iných kladných peňažných tokov, ktoré nie sú vykázané v riadkoch 390, 590, 660, 670 alebo 680. Podmienené kladné peňažné toky sa nevykazujú.
700	2.7 **Celkové kladné peňažné toky** Súčet kladných peňažných tokov vykázaných v riadkoch 390, 590, 660, 670, 680 a 690.
710	2.8 **Čistý zmluvný rozdiel** Celkové kladné peňažné toky vykázané v riadku 700 po odpočítaní celkových záporných peňažných tokov vykázaných v riadku 380.
720	2.9 **Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel** Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel od dátumu vykazovania do hornej hranice príslušnej časovej skupiny.
730 – 1080	**3 VYROVNÁVACIA KAPACITA** „Vyrovnávacia kapacita“ stupnice splatnosti obsahuje informácie o vývoji aktív rôznych stupňov likvidity, ktoré má inštitúcia v držbe, medzi ktorými sa nachádzajú obchodovateľné aktíva a aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky, ako aj zmluvne záväzných facilít v prospech tejto inštitúcie. V prípade vykazovania prípustnosti z hľadiska centrálnej banky na konsolidovanej úrovni sa zohľadňujú pravidlá prípustnosti z hľadiska centrálnej banky, ktoré sa uplatňujú na každú konsolidovanú inštitúciu v jej jurisdikcii založenia. Keď sa vo vyrovnávacej kapacite odkazuje na obchodovateľné aktíva, inštitúcie vykážu obchodovateľné aktíva, ktoré sa obchodujú na veľkých, hlbokých a aktívnych trhoch s repoobchodmi alebo spotových trhoch, charakterizovaných nízkou úrovňou koncentrácie. Aktíva vykazované v stĺpcoch vyrovnávacej kapacity zahŕňajú len nezaťažené aktíva, ktoré má inštitúcia k dispozícii tak, aby ich mohla kedykoľvek premeniť na hotovosť na odstránenie zmluvných rozdielov medzi kladnými peňažnými tokmi a zápornými peňažnými tokmi počas daného časového horizontu. Na tieto účely sa uplatňuje vymedzenie zaťažených aktív v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61. Tieto aktíva sa nesmú používať na zvýšenie kreditnej kvality v štruktúrovaných transakciách a nesmú slúžiť na krytie prevádzkových nákladov (ako sú prenájmy a mzdy) a musia sa spravovať s jasným a jediným úmyslom použiť ich ako zdroj podmieneného financovania. Aktíva, ktoré inštitúcia prijala ako kolaterál v obrátených repo transakciách a transakciách financovania prostredníctvom cenných papierov, sa môžu považovať za súčasť vyrovnávacej kapacity, ak sú držané v danej inštitúcii, neboli predmetom opätovného viazania kolaterálu a sú právne a zmluvne dostupné na použitie inštitúciou.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	S cieľom zamedziť dvojitému započítavaniu v prípadoch, keď inštitúcia vykazuje aktíva s vopred určenou pozíciu v položkách 3.1 až 3.7, nevykazuje sa súvisiaca kapacita týchto facilít v položke 3.8. Inštitúcie vykážu aktíva, ktoré zodpovedajú opisu riadka a sú k dispozícii k dátumu vykazovania, ako počiatočný stav v stĺpci 010. Stĺpce 020 až 220 obsahujú zmluvné toky v rámci vyrovnávacej kapacity. Ak inštitúcia uskutočnila repo transakciu, aktívum, ktoré sa v rámci nej poskytlo, sa opätovne zaznamenáva ako kladný tok cenných papierov v skupine splatností, v ktorej je táto repo transakcia splatná. Záporný peňažný tok vyplývajúci zo splatnej repo transakcie sa vykáže v príslušnej skupine pre záporné peňažné toky v položke 1.2. Ak inštitúcia uskutočnila obrátenú repo transakciu, aktívum, ktoré sa v rámci nej vrátilo, sa opätovne zaznamenáva ako záporný tok cenných papierov v skupine splatností, v ktorej je táto repo transakcia splatná. Kladný peňažný tok vyplývajúci zo splatnej repo transakcie sa zaznamená do príslušnej skupiny pre kladné peňažné toky v položke 2.1. Swapy na kolaterál sa vykazujú ako zmluvné kladné a záporné peňažné toky cenných papierov v príslušnej skupine splatností v oddiele vyrovnávacej kapacity, v ktorej sú tieto swapy splatné. Zmena zmluvne dostupnej výšky úverových liniek a liniek likvidity vykázaných v položke 3.8 sa vykazuje ako tok v príslušnej časovej skupine. Ak má inštitúcia jednodňový vklad v centrálnej banke, výška tohto vkladu sa vykazuje ako počiatočný stav v položke 3.2 a ako záporný peňažný tok v skupine splatností „jednodňová“ pre túto položku. Zodpovedajúcim spôsobom sa v položke 2.2.5 vykazuje výsledný kladný peňažný tok. Splatné cenné papiere sa v rámci vyrovnávacej kapacity vykazujú na základe ich zmluvnej splatnosti. Cenný papier sa pri svojej splatnosti vyradí z kategórie aktív, v ktorej bol pôvodne vykázaný, zaobchádza sa s ním ako so záporným tokom cenných papierov a výsledný kladný peňažný tok sa vykazuje v položke 2.5. Všetky hodnoty cenných papierov sa vykazujú v príslušnej skupine v súčasných trhových hodnotách. V položke 3.8 sa vykazujú iba zmluvne dostupné sumy. S cieľom predísť dvojitému započítaniu sa kladné peňažné toky nezaznamenávajú v položke 3.1 ani 3.2 vyrovnávacej kapacity. Položky vyrovnávacej kapacity sa vykazujú v týchto podkategóriách:
730	3.1 **Mince a bankovky** Celková výška hotovosti zodpovedajúca minciam a bankovkám.
740	3.2 **Čerpateľné rezervy v centrálnej banke** Celková výška rezerv v centrálnych bankách v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. b) bodu iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré je možné čerpať najneskôr do jedného dňa. Cenné papiere predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami sa tu nevykazujú.
750	3.3 **Obchodovateľné aktíva úrovne 1** Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
760	3.3.1 **úroveň 1 okrem krytých dlhopisov** Suma vykázaná v riadku 750, ktorá nepredstavuje kryté dlhopisy.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
770	3.3.1.1 **úroveň 1 – centrálna banka** Suma vykázaná v riadku 760, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo zaručené centrálnymi bankami.
780	3.3.1.2 **úroveň 1 (CQS 1)** Suma vykázaná v riadku 760 okrem sumy vykázanej v riadku 770, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.
790	3.3.1.3 **úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)** Suma vykázaná v riadku 760 okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 770, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3.
800	3.3.1.4 **úroveň 1 (CQS 4+)** Suma vykázaná v riadku 760, okrem tých, ktoré sú vykázané v riadku 770, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší.
810	3.3.2 **kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)** Suma vykázaná v riadku 750, ktorá predstavuje kryté dlhopisy V súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sú ako aktíva úrovne 1 prípustné len kryté dlhopisy s CQS 1.
820	3.4 **Obchodovateľné aktíva úrovne 2A** Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
830	3.4.1 **podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)** Suma vykázaná v riadku 820, ktorá predstavuje podnikové dlhopisy, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.
840	3.4.2 **kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)** Suma vykázaná v riadku 820, ktorá predstavuje kryté dlhopisy, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2.
850	3.4.3 **aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)** Suma vykázaná v riadku 820, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené. V súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
860	3.5 **Obchodovateľné aktíva úrovne 2B** Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7 a 8 a článkom 12 alebo 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
870	3.5.1 **ABS úrovne 2B (CQS 1)** Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje cenné papiere zabezpečené aktívami (vrátane RMBS). V súlade s článkom 13 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 všetky cenné papiere zabezpečené aktívami, ktoré sú prípustné ako úroveň 2B, majú stupeň kreditnej kvality 1.
880	3.5.2 **kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)** Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje kryté dlhopisy.
890	3.5.3 **kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)** Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje podnikové dlhové cenné papiere.
900	3.5.4 **akcie úrovne 2B** Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje aktíva.
910	3.5.5 **aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)** Suma vykázaná v riadku 860, ktorá predstavuje aktíva úrovne 2B, ktoré nie sú vykázané v položkách 3.5.1 až 3.5.4.
920	3.6 **Iné obchodovateľné aktíva** Trhová hodnota obchodovateľných aktív iných ako aktív vykázaných v riadkoch 750, 820 a 860. Cenné papiere a toky cenných papierov pochádzajúce z iných obchodovateľných aktív vo forme vnútroskupinových alebo vlastných emisií sa nevykazujú v rámci vyrovnávacej kapacity. Napriek tomu sa peňažné toky z takýchto položiek vykazujú v príslušných častiach oddielov 1 a 2 vzoru.
930	3.6.1 **ústredná vláda (CQS 1)** Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje aktívum predstavujúce pohľadávku voči ústrednej vláde alebo pohľadávku zaručenú ústrednou vládou, ktorému nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.
940	3.6.2 **ústredná vláda (CQS 2 – 3)** Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje aktívum predstavujúce pohľadávku voči ústrednej vláde alebo pohľadávku zaručenú ústrednou vládou, ktorému nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3.
950	3.6.3 **akcie** Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje aktíva.
960	3.6.4 **kryté dlhopisy** Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje kryté dlhopisy.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
970	3.6.5 **ABS** Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje ABS.
980	3.6.6 **iné obchodovateľné aktíva** Suma vykázaná v riadku 920, ktorá predstavuje iné obchodovateľné aktíva, ktoré nie sú vykázané v riadkoch 930 až 970.
990	3.7 **Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky** Účtovná hodnota neobchodovateľných aktív, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie. V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v prílohe k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2015/233 ([1]) ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky ponechajú inštitúcie toto pole prázdne. Cenné papiere a toky cenných papierov pochádzajúce z iných obchodovateľných aktív vo forme vnútroskupinových alebo vlastných emisií sa nevykazujú v rámci vyrovnávacej kapacity. Napriek tomu sa peňažné toky z takýchto položiek vykazujú v príslušných častiach oddielov 1 a 2 vzoru.
1000	3.8 **Nevyčerpané záväzné prijaté facility** Celková výška nevyčerpaných záväzných facilít poskytnutých vykazujúcej inštitúcii. Patria sem zmluvne neodvolateľné facility. Inštitúcie vykazujú zníženú sumu, keď potenciálne potreby kolaterálu na čerpanie týchto facilít presahujú dostupnosť kolaterálu. S cieľom zamedziť dvojitému započítaniu, ak vykazujúca inštitúcia vopred určila pozíciu aktív ako kolaterálu pre nevyčerpanú kreditnú facilitu a už vykázala tieto aktíva v riadkoch 730 až 990, tieto facility sa nevykazujú v riadku 1000. To isté platí v prípadoch, keď vykazujúca inštitúcia môže potrebovať vopred určiť pozíciu aktív ako kolaterálu na čerpanie, ako sa vykazuje v tomto poli.
1010	3.8.1 **facility úrovne 1** Suma vykázaná v riadku 1000, ktorá je facilitou centrálnej banky v súlade s článkom 19 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1020	3.8.2 **facility úrovne 2B s obmedzeným použitím** Suma vykázaná v riadku 1000, ktorá predstavuje facility v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1030	3.8.3 **facility schémy inštitucionálneho zabezpečenia úrovne 2B** Suma vykázaná v riadku 1000, ktorá predstavuje finančné prostriedky na posilnenie likvidity v súlade s článkom 16 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1040	3.8.4 **iné facility** Suma vykázaná v riadku 1000 iná ako suma vykázaná v riadkoch 1010 až 1030.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1050	3.8.4.1 **od protistrán v rámci skupiny** Suma vykázaná v riadku 1040, ak je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
1060	3.8.4.2 **od iných protistrán** Suma vykázaná v riadku 1040 iná ako suma vykázaná v riadku 1050.
1070	3.9 **Čistá zmena vyrovnávacej kapacity** Vykazuje sa čistá zmena expozícií uvedených v položkách 3.2, 3.3, 3.4 a 3.5, 3.6, 3.7 a 3.8, ktoré predstavujú, v tomto poradí, centrálne banky, toky cenných papierov a záväzné úverové linky v príslušnej časovej skupine.
1080	3.10 **Kumulovaná vyrovnávacia kapacita** Kumulovaná suma vyrovnávacej kapacity od dátumu vykazovania do hornej hranice príslušnej časovej skupiny.
1090 –1140	**4 PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI** „Podmienené skutočnosti“ stupnice splatnosti obsahujú informácie o podmienených záporných peňažných tokoch.
1090	4.1 **Záporné peňažné toky zo záväzných facilít** Záporné peňažné toky vyplývajúce zo záväzných facilít. Inštitúcie vykážu ako záporný tok maximálnu sumu, ktorá môže byť čerpaná v určitom časovom období. V prípade revolvingových kreditných facilít sa vykazuje len suma presahujúca výšku existujúceho úveru.
1100	4.1.1 **záväzné kreditné facility** Suma vykázaná v riadku 1090, ktorá pochádza zo záväzných kreditných facilít v súlade s článkom 31 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **považované príjemcom za úroveň 2B** Suma vykázaná v riadku 1100, ktorá sa považuje za finančné prostriedky na posilnenie likvidity v súlade s článkom 16 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1120	4.1.1.2 **iné** Suma vykázaná v riadku 1100 iná ako suma vykázaná v riadku 1110.
1130	4.1.2 **nástroje likvidity** Suma vykázaná v riadku 1090, ktorá pochádza z nástrojov likvidity v súlade s článkom 31 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1140	4.2 **Záporné peňažné toky z dôvodu spúšťacej udalosti pre zhoršenie hodnotenia** Inštitúcie tu vykazujú vplyv závažného zhoršenia kreditnej kvality inštitúcie, akým je zhoršenie jej externého ratingu aspoň o tri pozície. Kladné sumy budú predstavovať podmienené záporné peňažné toky a záporné sumy budú predstavovať zníženie pôvodného záväzku.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	V prípade, keď dôsledkom zníženia ratingu je predčasné splatenie neuhradených záväzkov, predmetné záväzky sa vykážu so záporným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sú vykázané v položke 1, a súčasne s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sa záväzok stáva splatným, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania. V prípade, keď dôsledkom zhoršenia hodnotenia je výzva na dodatočné vyrovnanie, trhová hodnota kolaterálu, ktorý sa má poskytnúť, sa vykáže s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sa požiadavka stane splatnou, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania. V prípade, keď dôsledkom zhoršenia hodnotenia je zmena v právach na opätovné viazanie cenných papierov prijatých ako kolaterál od protistrán, trhová hodnota dotknutých cenných papierov sa vykáže s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom cenné papiere prestanú byť pre vykazujúcu inštitúciu dostupné, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania.
1150 –1290	**5 DOPLŇUJÚCE POLOŽKY**
1200	10 **Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)** Suma záporných peňažných tokov vykázaná v riadkoch 010, 060, 260, 360, 370, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
1210	11 **Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)** Suma kladných peňažných tokov vykázaná v riadkoch 390, 590, 670, 690, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
1220	12 **Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov** Suma kladných peňažných tokov v riadku 680, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou úverovej inštitúcie alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálnou inštitúciou alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
1230	13 **HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky** Súčet súm vykázaných v riadkoch 750, 820 a 860, ktorá je prípustná ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie. V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v prílohe k nariadeniu (EÚ) 2015/233 ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky inštitúcie ponechajú toto pole prázdne.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1240	14 **Aktíva iné ako HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky** Súčet: i) súčtu súm vykázaných v riadku 920, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie; ii) vlastných emisií, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie. V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v nariadení (EÚ) 2015/233 ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky inštitúcie ponechajú toto pole prázdne.
1270	17 **Behaviorálne záporné peňažné toky z vkladov** Suma vykázaná v riadku 260 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej splatnosti na základe scenára „bežnej situácie“ na účel riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie. Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“. Pri prerozdelení sa zohľadní nepružnosť vkladov. V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto neobsahuje informácie týkajúce sa nových ekonomických činností. Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny.
1280	18 **Behaviorálne kladné peňažné toky z úverov a preddavkov.** Suma vykázaná v riadku 590 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej splatnosti na základe scenára „bežnej situácie“ na účel riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie. Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“. V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto sa v nej nezohľadňujú nové ekonomické činnosti. Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny.
1290	19 **Behaviorálne zníženia záväzných facilít** Suma vykázaná v riadku 1090 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej úrovne znížení a vyplývajúcich potrieb likvidity na základe scenára „bežnej situácie“ na účely riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie. Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“. V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto sa v nej nezohľadňujú nové ekonomické činnosti. Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny.

PRÍLOHA XXIV

VYKAZOVANIE LIKVIDITY

VZORY PRE LIKVIDITU		
Číslo vzoru	**Kód vzoru**	**Názov vzoru/skupiny vzorov**
VZORY PRE KRYTIE LIKVIDITY		
		ČASŤ I – LIKVIDNÉ AKTÍVA
72	C 72.00	KRYTIE LIKVIDITY – LIKVIDNÉ AKTÍVA
		ČASŤ II – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY
73	C 73.00	KRYTIE LIKVIDITY – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY
		ČASŤ III – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY
74	C 74.00	KRYTIE LIKVIDITY – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY
		ČASŤ IV – SWAPY NA KOLATERÁL
75	C 75.01	KRYTIE LIKVIDITY – SWAPY NA KOLATERÁL
		ČASŤ V – VÝPOČTY
76	C 76.00	KRYTIE LIKVIDITY – VÝPOČTY
		ČASŤ VI – ROZSAH KONSOLIDÁCIE
77	C 77.00	KRYTIE LIKVIDITY – ROZSAH

C 72.00 – KRYTIE LIKVIDITY – LIKVIDNÉ AKTÍVA

Mena	

Riadok	ID	Položka	Suma/ trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota v súlade s článkom 9
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**CELKOVÉ NEUPRAVENÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA**				
0020	1,1	**Celkové neupravené aktíva úrovne 1**				
0030	1.1.1	Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0040	1.1.1.1	Mince a bankovky		1,00		
0050	1.1.1.2	Čerpateľné rezervy v centrálnej banke		1,00		
0060	1.1.1.3	Aktíva centrálnych bánk		1,00		
0070	1.1.1.4	Aktíva ústrednej štátnej správy		1,00		
0080	1.1.1.5	Aktíva regionálnej štátnej správy/miestnych orgánov		1,00		
0090	1.1.1.6	Aktíva subjektov verejného sektora		1,00		
0100	1.1.1.7	Uznateľné aktíva ústrednej štátnej správy a centrálnej banky v domácej a cudzej mene		1,00		
0110	1.1.1.8	Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)		1,00		
0120	1.1.1.9	Aktíva multilaterálnej rozvojovej banky a medzinárodných organizácií		1,00		
0130	1.1.1.10	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú mince/bankovky a/alebo expozície voči centrálnym bankám		1,00		

Riadok	ID	Položka	Suma/ trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota v súlade s článkom 9
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou		0,95		
0150	1.1.1.12	Alternatívne prístupy k likvidite: kreditná facilita centrálnej banky		1,00		
0160	1.1.1.13	Centrálne inštitúcie: aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				
0170	1.1.1.14	Alternatívne prístupy k likvidite: aktíva úrovne 2A uznané za aktíva úrovne 1		0,80		
0180	1.1.2	Celkové neupravené kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou ÚROVNE 1				
0190	1.1.2.1	Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou		0,93		
0200	1.1.2.2	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou		0,88		
0210	1.1.2.3	Centrálne inštitúcie: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				
0220	1,2	**Celkové neupravené aktíva úrovne 2**				
0230	1.2.1	Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 2A				
0240	1.2.1.1	Aktíva regionálnej štátnej správy/miestnych orgánov alebo subjektov verejného sektora (členský štát, riziková váha 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Aktíva centrálnej banky alebo ústrednej/regionálnej štátnej správy alebo miestnych orgánov alebo subjektov verejného sektora (tretia krajina, riziková váha 20 %)		0,85		

Riadok	ID	Položka	Suma/ trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota v súlade s článkom 9
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (CQS 2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (tretia krajina, CQS 1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Podnikové dlhové cenné papiere (CQS 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	Centrálne inštitúcie: aktíva úrovne 2A, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				
0310	1.2.2	Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 2B				
0320	1.2.2.1	Cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie, CQS 1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na motorové vozidlá, CQS 1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Podnikové dlhové cenné papiere (CQS 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Podnikové dlhové cenné papiere – neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 1/2/3)		0,50		

Riadok	ID	Položka	Suma/ trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota v súlade s článkom 9
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	Akcie (významný akciový index)		0,50		
0390	1.2.2.8	Neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 3 – 5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Záväzné nástroje likvidity s obmedzeným použitím poskytované centrálnou bankou		1,00		
0410	1.2.2.10	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)		0,70		
0420	1.2.2.11	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %)		0,65		
0430	1.2.2.12	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)		0,60		
0440	1.2.2.13	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú podnikové dlhové cenné papiere (CQS 2/3), akcie (významný akciový index) alebo neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 3 – 5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (žiadne povinné investície)		0,75		
0460	1.2.2.15	Finančné prostriedky na posilnenie likvidity k dispozícii pre člena siete od centrálnej inštitúcie (bližšie neurčená kolateralizácia)		0,75		
0470	1.2.2.16	Centrálne inštitúcie: aktíva úrovne 2B, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				

Riadok	ID	Položka	Suma/ trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota v súlade s článkom 9
			0010	0020	0030	0040
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY						
0485	**2**	**Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície)**				
0580	**3**	**Aktíva úrovne 1/2A/2B vylúčené z menových dôvodov**				
0590	**4**	**Aktíva úrovne 1/2A/2B vylúčené z prevádzkových dôvodov okrem menových dôvodov**				

C 73.00 – KRYTIE LIKVIDITY – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY

Mena	

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0010	**1**	**ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**						
0020	**1.1**	**Záporné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov**						
0030	1.1.1	Retailové vklady						
0035	1.1.1.1	vklady vyňaté z výpočtu záporných peňažných tokov				0,00		
0040	1.1.1.2	vklady, pri ktorých bolo dohodnuté vyplatenie počas nasledujúcich 30 dní				1,00		
0050	1.1.1.3	vklady, pri ktorých sa uplatňujú vyššie záporné peňažné toky						
0060	1.1.1.3.1	kategória 1				0,10 – 0,15		
0070	1.1.1.3.2	kategória 2				0,15 – 0,20		
0080	1.1.1.4	stabilné vklady				0,05		
0090	1.1.1.5	stabilné vklady, na ktoré sa vzťahuje odchýlka				0,03		
0100	1.1.1.6	vklady v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok						
0110	1.1.1.7	iné retailové vklady				0,10		

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0120	1.1.2	Prevádzkové vklady						
0130	1.1.2.1	vedené na účely služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iných porovnateľných služieb v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu						
0140	1.1.2.1.1	kryté systémom ochrany vkladov				0,05		
0150	1.1.2.1.2	nekryté systémom ochrany vkladov				0,25		
0160	1.1.2.2	vedené v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností						
0170	1.1.2.2.1	s ktorými sa nezaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej inštitúcie				0,25		
0180	1.1.2.2.2	s ktorým sa zaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej úverovej inštitúcie				1,00		
0190	1.1.2.3	vedené v rámci (iného) zriadeného prevádzkového vzťahu s nefinančnými klientmi				0,25		
0200	1.1.2.4	vedené s cieľom získať služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie v rámci siete				0,25		
0203	1.1.3	Nadbytočné prevádzkové vklady						
0204	1.1.3.1	vklady finančných klientov				1,00		
0205	1.1.3.2	vklady iných klientov						

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0206	1.1.3.2.1	kryté systémom ochrany vkladov				0,20		
0207	1.1.3.2.2	nekryté systémom ochrany vkladov				0,40		
0210	1.1.4	Neprevádzkové vklady						
0220	1.1.4.1	vklady vyplývajúce z korešpondenčného bankovníctva a z poskytovania služieb prime brokerage				1,00		
0230	1.1.4.2	vklady finančných klientov				1,00		
0240	1.1.4.3	vklady iných klientov						
0250	1.1.4.3.1	kryté systémom ochrany vkladov				0,20		
0260	1.1.4.3.2	nekryté systémom ochrany vkladov				0,40		
0270	1.1.5	Dodatočné záporné peňažné toky						
0280	1.1.5.1	kolaterál iný ako kolaterál vo forme aktív úrovne 1 zložený pre deriváty				0,20		
0290	1.1.5.2	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 zložený pre deriváty				0,10		
0300	1.1.5.3	významné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality				1,00		

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0310	1.1.5.4	vplyv negatívneho trhového scenára na transakcie s derivátmi				1,00		
0340	1.1.5.5	záporné peňažné toky z derivátov				1,00		
0350	1.1.5.6	krátke pozície						
0360	1.1.5.6.1	kryté transakciami financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi zabezpečenými kolaterálom				0,00		
0370	1.1.5.6.2	iné				1,00		
0380	1.1.5.7	nadmerný kolaterál splatný na požiadanie				1,00		
0390	1.1.5.8	kolaterál, ktorý sa má poskytnúť				1,00		
0400	1.1.5.9	kolaterál vo forme likvidných aktív vymeniteľný za nelikvidné aktíva				1,00		
0410	1.1.5.10	strata financovania pri štruktúrovaných činnostiach financovania						
0420	1.1.5.10.1	štruktúrované finančné nástroje				1,00		
0430	1.1.5.10.2	facility financovania				1,00		
0450	1.1.5.11	interné vzájomné započítavanie pozícií klienta				0,50		

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0460	1.1.6	Záväzné facility						
0470	1.1.6.1	kreditné facility						
0480	1.1.6.1.1	retailovým klientom				0,05		
0490	1.1.6.1.2	nefinančným klientom iným než retailoví klienti				0,10		
0500	1.1.6.1.3	úverovým inštitúciám						
0510	1.1.6.1.3.1	na financovanie podporných úverov retailových klientov				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	na financovanie podporných úverov nefinančných klientov				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	iné				0,40		
0540	1.1.6.1.4	regulovaným finančným inštitúciám iným než úverové inštitúcie				0,40		
0550	1.1.6.1.5	v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie						
0560	1.1.6.1.6	v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ak s nimi vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami				0,75		
0570	1.1.6.1.7	iným finančným klientom				1,00		

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	nástroje likvidity						
0590	1.1.6.2.1	retailovým klientom				0,05		
0600	1.1.6.2.2	nefinančným klientom iným než retailoví klienti				0,30		
0610	1.1.6.2.3	osobným investičným spoločnostiam				0,40		
0620	1.1.6.2.4	účelovým subjektom zaoberajúcim sa sekuritizáciou						
0630	1.1.6.2.4.1	na nákup aktív iných než cenné papiere od nefinančných klientov				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	iné				1,00		
0650	1.1.6.2.5	úverovým inštitúciám						
0660	1.1.6.2.5.1	na financovanie podporných úverov retailových klientov				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	na financovanie podporných úverov nefinančných klientov				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	iné				0,40		
0690	1.1.6.2.6	v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie						

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0700	1.1.6.2.7	v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ak s nimi vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami				0,75		
0710	1.1.6.2.8	iným finančným klientom				1,00		
0720	1.1.7	Iné produkty a služby						
0731	1.1.7.1	nezáväzné facility financovania						
0740	1.1.7.2	nevyčerpané úvery a preddavky neretailovým protistranám						
0750	1.1.7.3	hypotéky, ktoré boli dohodnuté, ale ešte nie sú čerpané						
0760	1.1.7.4	kreditné karty						
0770	1.1.7.5	prečerpania						
0780	1.1.7.6	plánované záporné peňažné toky súvisiace s obnovou alebo poskytnutím nových retailových alebo neretailových úverov						
0850	1.1.7.7	derivátové záväzky						
0860	1.1.7.8	produkty súvisiace s podsúvahovým obchodným financovaním						
0870	1.1.7.9	iné						

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0885	1.1.8	Ostatné záväzky a splatné prísľuby						
0890	1.1.8.1	záväzky vyplývajúce z prevádzkových nákladov				0,00		
0900	1.1.8.2	vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi				1,00		
0912	1.1.8.4	prebytok financovania nefinančným klientom						
0913	1.1.8.4.1	prebytok financovania retailovým klientom				1,00		
0914	1.1.8.4.2	prebytok financovania nefinančnými podnikateľskými subjektmi				1,00		
0915	1.1.8.4.3	prebytok financovania štátom, multilaterálnym rozvojovým bankám a subjektom verejného sektora				1,00		
0916	1.1.8.4.4	prebytok financovania iným právnym subjektom				1,00		
0917	1.1.8.5	aktíva vypožičané na nezabezpečenom základe				1,00		
0918	1.1.8.6	iné				1,00		
0920	**1.2**	**Záporné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu**						
0930	1.2.1	Protistranou je centrálna banka						

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
0940	1.2.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				0,00		
0945	1.2.1.1.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
0950	1.2.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				0,00		
0955	1.2.1.2.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
0960	1.2.1.3	kolaterál úrovne 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
0970	1.2.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
0980	1.2.1.5	kryté dlhopisy úrovne 2B				0,00		
0985	1.2.1.5.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
0990	1.2.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
1000	1.2.1.7	kolaterál vo forme iných aktív úrovne 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
1010	1.2.1.8	kolaterál vo forme nelikvidných aktív				0,00		
1020	1.2.2	Protistranou nie je centrálna banka						
1030	1.2.2.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				0,00		
1035	1.2.2.1.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
1040	1.2.2.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				0,07		
1045	1.2.2.2.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
1050	1.2.2.3	kolaterál úrovne 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
1060	1.2.2.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
1070	1.2.2.5	kryté dlhopisy úrovne 2B				0,30		
1075	1.2.2.5.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
1080	1.2.2.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
1090	1.2.2.7	kolaterál vo forme iných aktív úrovne 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky						
1100	1.2.2.8	kolaterál vo forme nelikvidných aktív				1,00		
1130	**1.3**	**Celkové záporné peňažné toky zo swapov na kolaterál**						
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY								
1170	**2**	**Záporné peňažné toky, ktoré majú byť po odpočítaní vzájomne závislých kladných peňažných tokov**						
	3	**Prevádzkové vklady vedené na účely služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iných porovnateľných služieb v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu**						
1180	3,1	poskytnuté úverovými inštitúciami						

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
1190	3,2	poskytnuté finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie						
1200	3,3	poskytnuté štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora						
1210	3,4	poskytnuté inými klientmi						
	4	**Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia**						
1290	4,1	z čoho: finančným klientom						
1300	4,2	z čoho: nefinančným klientom						
1310	4,3	z čoho: zabezpečené						
1320	4,4	z čoho: kreditné facility bez preferenčného zaobchádzania						
1330	4,5	z čoho: nástroje likvidity bez preferenčného zaobchádzania						
1340	4,6	z čoho: prevádzkové vklady						
1345	4,7	z čoho: nadbytočné prevádzkové vklady						
1350	4,8	z čoho: neprevádzkové vklady						

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	**ID**	**Položka**	010	020	030	040	050	060
1360	4,9	z čoho: záväzky vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi						
1370	**5**	**Devízové záporné peňažné toky**						
	6	**Zabezpečené financovanie, ktorému bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3**						
1400	6,1	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou						
1410	6,2	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou						
1420	6,3	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2A						
1430	6,4	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2B						
1440	6,5	z čoho: zabezpečené nelikvidnými aktívami						

C 74.00 – KRYTIE LIKVIDITY – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY

Mena	

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**				
0020	**1.1**	**Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov**				
0030	1.1.1	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0040	1.1.1.1	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny				
0050	1.1.1.2	iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0060	1.1.1.2.1	peniaze splatné retailovými klientmi				
0070	1.1.1.2.2	peniaze splatné nefinančnými podnikateľskými subjektmi				
0080	1.1.1.2.3	peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora				
0090	1.1.1.2.4	peniaze splatné inými právnymi subjektmi				
0100	1.1.2	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi				
0110	1.1.2.1	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady				
0120	1.1.2.1.1	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov				

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0130	1.1.2.1.2	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov				
0140	1.1.2.2	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady				
0150	1.1.2.2.1	peniaze splatné centrálnymi bankami				
0160	1.1.2.2.2	peniaze splatné finančnými klientmi				
0170	1.1.3	kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61				
0180	1.1.4	peniaze splatné z transakcií obchodného financovania				
0190	1.1.5	peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní				
0201	1.1.6	úvery bez stanoveného zmluvného konečného dátumu				
0210	1.1.7	peniaze splatné z pozícií v nástrojoch vlastného imania viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami				
0230	1.1.8	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulatórnymi požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania				
0240	1.1.9	kladné peňažné toky z derivátov				
0250	1.1.10	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov				

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0260	1.1.11	iné kladné peňažné toky				
0263	**1.2**	**Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu**				
0265	1.2.1	Protistranou je centrálna banka				
0267	1.2.1.1	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum				
0269	1.2.1.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0271	1.2.1.1.1.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0273	1.2.1.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0275	1.2.1.1.2.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0277	1.2.1.1.3	kolaterál úrovne 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0281	1.2.1.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)				
0283	1.2.1.1.4.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	0010	0020	0030	0040
0285	1.2.1.1.5	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0289	1.2.1.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)				
0291	1.2.1.1.6.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0293	1.2.1.1.7	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0297	1.2.1.2	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície				
0299	1.2.1.3	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum				
0301	1.2.1.3.1	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie				
0303	1.2.1.3.2	všetok iný nelikvidný kolaterál				
0305	1.2.2	Protistranou nie je centrálna banka				
0307	1.2.2.1	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum				

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	0010	0020	0030	0040
0309	1.2.2.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0311	1.2.2.1.1.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0313	1.2.2.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0315	1.2.2.1.2.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0317	1.2.2.1.3	kolaterál úrovne 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0321	1.2.2.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)				
0323	1.2.2.1.4.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0325	1.2.2.1.5	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0329	1.2.2.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)				
0331	1.2.2.1.6.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0333	1.2.2.1.7	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0337	1.2.2.2	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície				
0339	1.2.2.3	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum				
0341	1.2.2.3.1	úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný				
0343	1.2.2.3.2	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie				
0345	1.2.2.3.3	všetok iný nelikvidný kolaterál				
0410	**1.3**	**Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál**				
0420	**1.4**	**(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)**				
0430	**1.5**	**(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)**				
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY						
0450	**2**	**Devízové kladné peňažné toky**				

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0460	**3**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia**				
0470	**3.1**	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0480	**3.2**	Peniaze splatné finančnými klientmi				
0490	**3.3**	Zabezpečené transakcie				
0500	**3.4**	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní				
0510	**3.5**	Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia				
	4	**Zabezpečené financovanie, ktorému bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3**				
0530	4,1	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0540	4,2	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0550	4,3	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2A				
0560	4,4	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2B				
0570	4,5	z čoho: zabezpečené nelikvidnými aktívami				

			Trhová hodnota prijatého kolaterálu		Štandardná váha	Uplatniteľná váha
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov		Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	0050	0060	0070	0080
0010	**1**	**CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**				
0020	**1.1**	**Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov**				
0030	1.1.1	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0040	1.1.1.1	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny			1,00	
0050	1.1.1.2	iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0060	1.1.1.2.1	peniaze splatné retailovými klientmi			0,50	
0070	1.1.1.2.2	peniaze splatné nefinančnými podnikateľskými subjektmi			0,50	
0080	1.1.1.2.3	peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora			0,50	
0090	1.1.1.2.4	peniaze splatné inými právnymi subjektmi			0,50	
0100	1.1.2	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi				
0110	1.1.2.1	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady				
0120	1.1.2.1.1	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov				

			Trhová hodnota prijatého kolaterálu			Uplatniteľná váha
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0130	1.1.2.1.2	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov			0,05	
0140	1.1.2.2	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady				
0150	1.1.2.2.1	peniaze splatné centrálnymi bankami			1,00	
0160	1.1.2.2.2	peniaze splatné finančnými klientmi			1,00	
0170	1.1.3	kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61			1,00	
0180	1.1.4	peniaze splatné z transakcií obchodného financovania			1,00	
0190	1.1.5	peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní			1,00	
0201	1.1.6	úvery bez stanoveného zmluvného konečného dátumu			0,20	
0210	1.1.7	peniaze splatné z pozícií v nástrojoch vlastného imania viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami			1,00	
0230	1.1.8	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulatórnymi požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania			1,00	
0240	1.1.9	kladné peňažné toky z derivátov			1,00	
0250	1.1.10	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov				

			Trhová hodnota prijatého kolaterálu		Štandardná váha	Uplatniteľná váha
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov		Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0260	1.1.11	iné kladné peňažné toky			1,00	
0263	**1.2**	**Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu**				
0265	1.2.1	Protistranou je centrálna banka				
0267	1.2.1.1	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum				
0269	1.2.1.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0273	1.2.1.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0277	1.2.1.1.3	kolaterál úrovne 2A			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0281	1.2.1.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				

			Trhová hodnota prijatého kolaterálu			Uplatniteľná váha
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0285	1.2.1.1.5	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0289	1.2.1.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)			0,35	
0291	1.2.1.1.6.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0293	1.2.1.1.7	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6			0,50	
0295	1.2.1.1.7.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0297	1.2.1.2	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície				
0299	1.2.1.3	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum				
0301	1.2.1.3.1	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie			1,00	
0303	1.2.1.3.2	všetok iný nelikvidný kolaterál			1,00	
0305	1.2.2	Protistranou nie je centrálna banka				
0307	1.2.2.1	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum				

			Trhová hodnota prijatého kolaterálu		Štandardná váha	Uplatniteľná váha
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov		Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0309	1.2.2.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0313	1.2.2.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0317	1.2.2.1.3	kolaterál úrovne 2A			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0321	1.2.2.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0325	1.2.2.1.5	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0329	1.2.2.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)			0,35	
0331	1.2.2.1.6.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				

			Trhová hodnota prijatého kolaterálu			Uplatniteľná váha
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0333	1.2.2.1.7	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6			0,50	
0335	1.2.2.1.7.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0337	1.2.2.2	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície				
0339	1.2.2.3	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum				
0341	1.2.2.3.1	úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný			0,50	
0343	1.2.2.3.2	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie			1,00	
0345	1.2.2.3.3	všetok iný nelikvidný kolaterál			1,00	
0410	**1.3**	**Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál**				
0420	**1.4**	**(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)**				
0430	**1.5**	**(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)**				
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY						
0450	**2**	**Devízové kladné peňažné toky**				

			Trhová hodnota prijatého kolaterálu			Uplatniteľná váha
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0460	**3**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia**				
0470	**3.1**	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0480	**3.2**	Peniaze splatné finančnými klientmi				
0490	**3.3**	Zabezpečené transakcie				
0500	**3.4**	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní				
0510	**3.5**	Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia				
	4	**Zabezpečené financovanie, ktorému bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3**				
0530	4,1	z toho: zabezpečené aktívami úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0540	4,2	z toho: zabezpečené aktívami úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0550	4,3	z toho: zabezpečené aktívami úrovne 2A				
0560	4,4	z toho: zabezpečené aktívami úrovne 2B				
0570	4,5	z toho: zabezpečené nelikvidnými aktívami				

			Uplatniteľná váha		Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0010	**1**	**CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**				
0020	**1.1**	**Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov**				
0030	1.1.1	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0040	1.1.1.1	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny				
0050	1.1.1.2	iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0060	1.1.1.2.1	peniaze splatné retailovými klientmi				
0070	1.1.1.2.2	peniaze splatné nefinančnými podnikateľskými subjektmi				
0080	1.1.1.2.3	peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora				
0090	1.1.1.2.4	peniaze splatné inými právnymi subjektmi				
0100	1.1.2	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi				
0110	1.1.2.1	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady				
0120	1.1.2.1.1	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov				

			Uplatniteľná váha		Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0130	1.1.2.1.2	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov				
0140	1.1.2.2	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady				
0150	1.1.2.2.1	peniaze splatné centrálnymi bankami				
0160	1.1.2.2.2	peniaze splatné finančnými klientmi				
0170	1.1.3	kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61				
0180	1.1.4	peniaze splatné z transakcií obchodného financovania				
0190	1.1.5	peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní				
0201	1.1.6	úvery bez stanoveného zmluvného konečného dátumu				
0210	1.1.7	peniaze splatné z pozícií v nástrojoch vlastného imania viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami				
0230	1.1.8	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulatórnymi požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania				
0240	1.1.9	kladné peňažné toky z derivátov				
0250	1.1.10	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov				

			Uplatniteľná váha		Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11	iné kladné peňažné toky				
0263	**1.2**	**Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu**				
0265	1.2.1	Protistranou je centrálna banka				
0267	1.2.1.1	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum				
0269	1.2.1.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0271	1.2.1.1.1.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0273	1.2.1.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0275	1.2.1.1.2.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0277	1.2.1.1.3	kolaterál úrovne 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0281	1.2.1.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)				
0283	1.2.1.1.4.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				

			Uplatniteľná váha		Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0285	1.2.1.1.5	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0289	1.2.1.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)				
0291	1.2.1.1.6.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0293	1.2.1.1.7	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0297	1.2.1.2	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície				
0299	1.2.1.3	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum				
0301	1.2.1.3.1	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie				
0303	1.2.1.3.2	všetok iný nelikvidný kolaterál				
0305	1.2.2	Protistranou nie je centrálna banka				
0307	1.2.2.1	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum				

			Uplatniteľná váha		Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0309	1.2.2.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0311	1.2.2.1.1.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0313	1.2.2.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0315	1.2.2.1.2.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0317	1.2.2.1.3	kolaterál úrovne 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0321	1.2.2.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)				
0323	1.2.2.1.4.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0325	1.2.2.1.5	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0329	1.2.2.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)				
0331	1.2.2.1.6.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				

			Uplatniteľná váha		Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	1.2.2.1.7	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0337	1.2.2.2	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície				
0339	1.2.2.3	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum				
0341	1.2.2.3.1	úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný				
0343	1.2.2.3.2	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie				
0345	1.2.2.3.3	všetok iný nelikvidný kolaterál				
0410	**1.3**	**Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál**				
0420	**1.4**	**(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)**				
0430	**1.5**	**(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)**				
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY						
0450	**2**	**Devízové kladné peňažné toky**				

			Uplatniteľná váha		Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	
			Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0460	**3**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia**				
0470	**3.1**	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0480	**3.2**	Peniaze splatné finančnými klientmi				
0490	**3.3**	Zabezpečené transakcie				
0500	**3.4**	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní				
0510	**3.5**	Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia				
	4	**Zabezpečené financovanie, ktorému bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3**				
0530	4,1	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0540	4,2	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0550	4,3	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2A				
0560	4,4	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2B				
0570	4,5	z čoho: zabezpečené nelikvidnými aktívami				

			Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	Kladný peňažný tok		
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0010	**1**	**CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**				
0020	**1.1**	**Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov**				
0030	1.1.1	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0040	1.1.1.1	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny				
0050	1.1.1.2	iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0060	1.1.1.2.1	peniaze splatné retailovými klientmi				
0070	1.1.1.2.2	peniaze splatné nefinančnými podnikateľskými subjektmi				
0080	1.1.1.2.3	peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora				
0090	1.1.1.2.4	peniaze splatné inými právnymi subjektmi				
0100	1.1.2	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi				
0110	1.1.2.1	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady				
0120	1.1.2.1.1	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov				

			Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	Kladný peňažný tok		
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0130	1.1.2.1.2	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov				
0140	1.1.2.2	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady				
0150	1.1.2.2.1	peniaze splatné centrálnymi bankami				
0160	1.1.2.2.2	peniaze splatné finančnými klientmi				
0170	1.1.3	kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61				
0180	1.1.4	peniaze splatné z transakcií obchodného financovania				
0190	1.1.5	peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní				
0201	1.1.6	úvery bez stanoveného zmluvného konečného dátumu				
0210	1.1.7	peniaze splatné z pozícií v nástrojoch vlastného imania viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami				
0230	1.1.8	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulatórnymi požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania				
0240	1.1.9	kladné peňažné toky z derivátov				
0250	1.1.10	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov				

			Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	Kladný peňažný tok		
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0260	1.1.11	iné kladné peňažné toky				
0263	**1.2**	**Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu**				
0265	1.2.1	Protistranou je centrálna banka				
0267	1.2.1.1	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum				
0269	1.2.1.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0271	1.2.1.1.1.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0273	1.2.1.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0275	1.2.1.1.2.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0277	1.2.1.1.3	kolaterál úrovne 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0281	1.2.1.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)				
0283	1.2.1.1.4.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				

			Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	Kladný peňažný tok		
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0285	1.2.1.1.5	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0289	1.2.1.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)				
0291	1.2.1.1.6.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0293	1.2.1.1.7	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0297	1.2.1.2	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície				
0299	1.2.1.3	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum				
0301	1.2.1.3.1	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie				
0303	1.2.1.3.2	všetok iný nelikvidný kolaterál				
0305	1.2.2	Protistranou nie je centrálna banka				
0307	1.2.2.1	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum				

			Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	Kladný peňažný tok		
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0309	1.2.2.1.1	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0311	1.2.2.1.1.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0313	1.2.2.1.2	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0315	1.2.2.1.2.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0317	1.2.2.1.3	kolaterál úrovne 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0321	1.2.2.1.4	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)				
0323	1.2.2.1.4.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0325	1.2.2.1.5	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0329	1.2.2.1.6	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)				
0331	1.2.2.1.6.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				

			Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	Kladný peňažný tok		
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	1.2.2.1.7	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	z čoho prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky				
0337	1.2.2.2	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície				
0339	1.2.2.3	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum				
0341	1.2.2.3.1	úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný				
0343	1.2.2.3.2	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie				
0345	1.2.2.3.3	všetok iný nelikvidný kolaterál				
0410	**1.3**	**Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál**				
0420	**1.4**	**(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)**				
0430	**1.5**	**(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)**				
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY						
0450	**2**	**Devízové kladné peňažné toky**				

			Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9	Kladný peňažný tok		
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia**				
0470	**3.1**	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)				
0480	**3.2**	Peniaze splatné finančnými klientmi				
0490	**3.3**	Zabezpečené transakcie				
0500	**3.4**	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní				
0510	**3.5**	Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia				
	4	**Zabezpečené financovanie, ktorému bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3**				
0530	4,1	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0540	4,2	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
0550	4,3	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2A				
0560	4,4	z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2B				
0570	4,5	z čoho: zabezpečené nelikvidnými aktívami				

C 75.01 – KRYTIE LIKVIDITY – SWAPY NA KOLATERÁL

Mena	

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0010	1	**CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL (protistranou je centrálna banka)**					
0020	1,1	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0030	1.1.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00
0040	1.1.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0050	1.1.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,07
0060	1.1.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0070	1.1.3	Aktíva úrovne 2A					0,15
0080	1.1.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0090	1.1.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,25
0100	1.1.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0110	1.1.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,30
0120	1.1.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0130	1.1.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,35
0140	1.1.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0150	1.1.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,50
0160	1.1.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0170	1.1.8	Nelikvidné aktíva					1,00
0180	1.1.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0190	1,2	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0200	1.2.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00
0210	1.2.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0220	1.2.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,00
0230	1.2.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0240	1.2.3	Aktíva úrovne 2A					0,08

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0250	1.2.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0260	1.2.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,18
0270	1.2.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0280	1.2.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,23
0290	1.2.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0300	1.2.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,28
0310	1.2.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0320	1.2.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,43
0330	1.2.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0340	1.2.8	Nelikvidné aktíva					0,93
0350	1.2.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0360	1,3	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0370	1.3.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0380	1.3.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0390	1.3.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,00
0400	1.3.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0410	1.3.3	Aktíva úrovne 2A					0,00
0420	1.3.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0430	1.3.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,10
0440	1.3.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0450	1.3.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,15
0460	1.3.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0470	1.3.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,20
0480	1.3.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0490	1.3.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,35
0500	1.3.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0510	1.3.8	Nelikvidné aktíva					0,85
0520	1.3.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0530	1,4	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0540	1.4.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00
0550	1.4.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0560	1.4.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,00
0570	1.4.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0580	1.4.3	Aktíva úrovne 2A					0,00
0590	1.4.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0600	1.4.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,00

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0610	1.4.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0620	1.4.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,05
0630	1.4.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0640	1.4.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,10
0650	1.4.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0660	1.4.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,25
0670	1.4.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0680	1.4.8	Nelikvidné aktíva					0,75
0690	1.4.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0700	1,5	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0710	1.5.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00
0720	1.5.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,00
0740	1.5.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0750	1.5.3	Aktíva úrovne 2A					0,00
0760	1.5.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0770	1.5.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,00
0780	1.5.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0790	1.5.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,00
0800	1.5.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0810	1.5.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,05
0820	1.5.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0830	1.5.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,20
0840	1.5.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0850	1.5.8	Nelikvidné aktíva					0,70
0860	1.5.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0870	1,6	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0880	1.6.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00
0890	1.6.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0900	1.6.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,00
0910	1.6.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0920	1.6.3	Aktíva úrovne 2A					0,00
0930	1.6.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0940	1.6.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,00
0950	1.6.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0960	1.6.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,00

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0970	1.6.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0980	1.6.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,00
0990	1.6.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1000	1.6.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,15
1010	1.6.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1020	1.6.8	Nelikvidné aktíva					0,65
1030	1.6.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1040	1,7	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1050	1.7.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00
1060	1.7.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1070	1.7.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,00
1080	1.7.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1090	1.7.3	Aktíva úrovne 2A					0,00
1100	1.7.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1110	1.7.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,00
1120	1.7.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1130	1.7.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,00
1140	1.7.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1150	1.7.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,00
1160	1.7.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1170	1.7.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,00
1180	1.7.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1190	1.7.8	Nelikvidné aktíva					0,50
1200	1.7.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1210	1,8	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1220	1.8.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00
1230	1.8.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1240	1.8.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,00
1250	1.8.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1260	1.8.3	Aktíva úrovne 2A					0,00
1270	1.8.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1280	1.8.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,00
1290	1.8.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1300	1.8.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,00
1310	1.8.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1320	1.8.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,00

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1340	1.8.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,00
1350	1.8.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1360	1.8.8	Nelikvidné aktíva					
1370	2	**CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL (protistranou nie je centrálna banka)**					
1380	2,1	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1390	2.1.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,00
1400	2.1.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1410	2.1.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,07
1420	2.1.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1430	2.1.3	Aktíva úrovne 2A					0,15
1440	2.1.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1450	2.1.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,25
1460	2.1.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1470	2.1.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,30
1480	2.1.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1490	2.1.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,35
1500	2.1.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1510	2.1.7	Iné aktíva úrovne 2B					0,50
1520	2.1.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1530	2.1.8	Nelikvidné aktíva					1,00
1540	2.1.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1550	2,2	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1560	2.2.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,07

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1570	2.2.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1580	2.2.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,00
1590	2.2.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1600	2.2.3.	Aktíva úrovne 2A					0,08
1610	2.2.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1620	2.2.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,18
1630	2.2.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1640	2.2.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,23
1650	2.2.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1660	2.2.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,28
1670	2.2.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1680	2.2.7.	Iné aktíva úrovne 2B					0,43

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1690	2.2.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1700	2.2.8.	Nelikvidné aktíva					0,93
1710	2.2.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1720	2,3	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1730	2.3.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,15
1740	2.3.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1750	2.3.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,08
1760	2.3.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1770	2.3.3.	Aktíva úrovne 2A					0,00
1780	2.3.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1790	2.3.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,10
1800	2.3.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1810	2.3.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,15
1820	2.3.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1830	2.3.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,20
1840	2.3.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1850	2.3.7.	Iné aktíva úrovne 2B					0,35
1860	2.3.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1870	2.3.8.	Nelikvidné aktíva					0,85
1880	2.3.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1890	2,4	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1900	2.4.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,25
1910	2.4.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1920	2.4.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,18

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1930	2.4.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1940	2.4.3.	Aktíva úrovne 2A					0,10
1950	2.4.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1960	2.4.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,00
1970	2.4.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1980	2.4.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,05
1990	2.4.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2000	2.4.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,10
2010	2.4.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2020	2.4.7.	Iné aktíva úrovne 2B					0,25
2030	2.4.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2040	2.4.8.	Nelikvidné aktíva					0,75

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2050	2.4.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2060	2,5	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
2070	2.5.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,30
2080	2.5.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2090	2.5.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,23
2100	2.5.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2110	2.5.3.	Aktíva úrovne 2A					0,15
2120	2.5.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2130	2.5.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,05
2140	2.5.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2150	2.5.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,00
2160	2.5.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2170	2.5.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,05
2180	2.5.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2190	2.5.7.	Iné aktíva úrovne 2B					0,20
2200	2.5.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2210	2.5.8.	Nelikvidné aktíva					0,70
2220	2.5.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2230	2,6	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
2240	2.6.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,35
2250	2.6.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2260	2.6.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,28
2270	2.6.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2280	2.6.3.	Aktíva úrovne 2A					0,20

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2290	2.6.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2300	2.6.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,10
2310	2.6.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2320	2.6.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,05
2330	2.6.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2340	2.6.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,00
2350	2.6.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2360	2.6.7.	Iné aktíva úrovne 2B					0,15
2370	2.6.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2380	2.6.8.	Nelikvidné aktíva					0,65
2390	2.6.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2400	2,7	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:**					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2410	2.7.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					0,50
2420	2.7.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2430	2.7.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,43
2440	2.7.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2450	2.7.3.	Aktíva úrovne 2A					0,35
2460	2.7.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2470	2.7.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,25
2480	2.7.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2490	2.7.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,20
2500	2.7.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2510	2.7.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,15
2520	2.7.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2530	2.7.7.	Iné aktíva úrovne 2B					0,00
2540	2.7.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2550	2.7.8.	Nelikvidné aktíva					0,50
2560	2.7.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2570	2,8	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
2580	2.8.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					1,00
2590	2.8.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2600	2.8.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					0,93
2610	2.8.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2620	2.8.3.	Aktíva úrovne 2A					0,85
2630	2.8.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2640	2.8.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					0,75

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2650	2.8.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2660	2.8.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					0,70
2670	2.8.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2680	2.8.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					0,65
2690	2.8.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2700	2.8.7.	Iné aktíva úrovne 2B					0,50
2710	2.8.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2720	2.8.8.	Nelikvidné aktíva					
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY							
2730	**3**	**Celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany), ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií**					
2740	**4**	**Celkové swapy na kolaterál s protistranami v rámci skupiny**					
	5	**Swapy na kolaterál, ktorým bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3**					

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Štandardná váha
Riadok	**ID**	**Položka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2750	5,1	z čoho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
2760	5,2	z čoho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
2770	5,3	z čoho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 2A					
2780	5,4	z čoho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 2B					
2790	5,5	z čoho: požičaný kolaterál sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
2800	5,6	z čoho: požičaný kolaterál sú aktíva úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
2810	5,7	z čoho: požičaný kolaterál sú aktíva úrovne 2A					
2820	5,8	z čoho: požičaný kolaterál sú aktíva úrovne 2B					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	1	**CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL (protistranou je centrálna banka)**					
0020	1,1	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0030	1.1.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
0040	1.1.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0050	1.1.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
0060	1.1.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0070	1.1.3	Aktíva úrovne 2A					
0080	1.1.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0090	1.1.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
0100	1.1.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0110	1.1.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
0120	1.1.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
0140	1.1.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0150	1.1.7	Iné aktíva úrovne 2B					
0160	1.1.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0170	1.1.8	Nelikvidné aktíva					
0180	1.1.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0190	1,2	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0200	1.2.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
0210	1.2.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0220	1.2.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
0230	1.2.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0240	1.2.3	Aktíva úrovne 2A					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0250	1.2.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0260	1.2.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
0270	1.2.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0280	1.2.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
0290	1.2.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0300	1.2.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
0310	1.2.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0320	1.2.7	Iné aktíva úrovne 2B					
0330	1.2.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0340	1.2.8	Nelikvidné aktíva					
0350	1.2.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0360	1,3	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0370	1.3.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0380	1.3.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0390	1.3.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
0400	1.3.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0410	1.3.3	Aktíva úrovne 2A					
0420	1.3.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0430	1.3.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
0440	1.3.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0450	1.3.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
0460	1.3.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0470	1.3.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
0480	1.3.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7	Iné aktíva úrovne 2B					
0500	1.3.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0510	1.3.8	Nelikvidné aktíva					
0520	1.3.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0530	1,4	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0540	1.4.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
0550	1.4.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0560	1.4.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
0570	1.4.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0580	1.4.3	Aktíva úrovne 2A					
0590	1.4.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0600	1.4.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0610	1.4.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0620	1.4.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
0630	1.4.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0640	1.4.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
0650	1.4.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0660	1.4.7	Iné aktíva úrovne 2B					
0670	1.4.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0680	1.4.8	Nelikvidné aktíva					
0690	1.4.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0700	1,5	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0710	1.5.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
0720	1.5.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0730	1.5.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
0740	1.5.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0750	1.5.3	Aktíva úrovne 2A					
0760	1.5.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0770	1.5.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
0780	1.5.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0790	1.5.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
0800	1.5.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0810	1.5.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
0820	1.5.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0830	1.5.7	Iné aktíva úrovne 2B					
0840	1.5.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8	Nelikvidné aktíva					
0860	1.5.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0870	1,6	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
0880	1.6.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
0890	1.6.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0900	1.6.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
0910	1.6.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0920	1.6.3	Aktíva úrovne 2A					
0930	1.6.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0940	1.6.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
0950	1.6.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0960	1.6.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0970	1.6.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
0980	1.6.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
0990	1.6.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1000	1.6.7	Iné aktíva úrovne 2B					
1010	1.6.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1020	1.6.8	Nelikvidné aktíva					
1030	1.6.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1040	1,7	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1050	1.7.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
1060	1.7.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1070	1.7.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
1080	1.7.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1090	1.7.3	Aktíva úrovne 2A					
1100	1.7.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1110	1.7.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
1120	1.7.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1130	1.7.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
1140	1.7.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1150	1.7.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
1160	1.7.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1170	1.7.7	Iné aktíva úrovne 2B					
1180	1.7.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1190	1.7.8	Nelikvidné aktíva					
1200	1.7.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1210	1,8	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1220	1.8.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
1230	1.8.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1240	1.8.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
1250	1.8.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1260	1.8.3	Aktíva úrovne 2A					
1270	1.8.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1280	1.8.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
1290	1.8.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1300	1.8.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
1310	1.8.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1320	1.8.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1340	1.8.7	Iné aktíva úrovne 2B					
1350	1.8.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1360	1.8.8	Nelikvidné aktíva					
1370	2	**CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL (protistranou nie je centrálna banka)**					
1380	2,1	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1390	2.1.1	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
1400	2.1.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1410	2.1.2	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
1420	2.1.2.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1430	2.1.3	Aktíva úrovne 2A					
1440	2.1.3.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
1460	2.1.4.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1470	2.1.5	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
1480	2.1.5.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1490	2.1.6	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
1500	2.1.6.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1510	2.1.7	Iné aktíva úrovne 2B					
1520	2.1.7.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1530	2.1.8	Nelikvidné aktíva					
1540	2.1.8.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1550	2,2	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1560	2.2.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1570	2.2.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1580	2.2.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
1590	2.2.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1600	2.2.3.	Aktíva úrovne 2A					
1610	2.2.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1620	2.2.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
1630	2.2.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1640	2.2.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
1650	2.2.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1660	2.2.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
1670	2.2.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1680	2.2.7.	Iné aktíva úrovne 2B					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1700	2.2.8.	Nelikvidné aktíva					
1710	2.2.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1720	2,3	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1730	2.3.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
1740	2.3.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1750	2.3.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
1760	2.3.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1770	2.3.3.	Aktíva úrovne 2A					
1780	2.3.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1790	2.3.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
1800	2.3.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
1820	2.3.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1830	2.3.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
1840	2.3.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1850	2.3.7.	Iné aktíva úrovne 2B					
1860	2.3.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1870	2.3.8.	Nelikvidné aktíva					
1880	2.3.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1890	2,4	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
1900	2.4.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
1910	2.4.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1920	2.4.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1940	2.4.3.	Aktíva úrovne 2A					
1950	2.4.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1960	2.4.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
1970	2.4.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
1980	2.4.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
1990	2.4.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2000	2.4.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
2010	2.4.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2020	2.4.7.	Iné aktíva úrovne 2B					
2030	2.4.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2040	2.4.8.	Nelikvidné aktíva					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2050	2.4.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2060	2,5	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
2070	2.5.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
2080	2.5.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2090	2.5.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
2100	2.5.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2110	2.5.3.	Aktíva úrovne 2A					
2120	2.5.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2130	2.5.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
2140	2.5.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2150	2.5.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
2160	2.5.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
2180	2.5.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2190	2.5.7.	Iné aktíva úrovne 2B					
2200	2.5.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2210	2.5.8.	Nelikvidné aktíva					
2220	2.5.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2230	2,6	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
2240	2.6.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
2250	2.6.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2260	2.6.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
2270	2.6.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2280	2.6.3.	Aktíva úrovne 2A					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2290	2.6.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2300	2.6.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
2310	2.6.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2320	2.6.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
2330	2.6.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2340	2.6.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
2350	2.6.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2360	2.6.7.	Iné aktíva úrovne 2B					
2370	2.6.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2380	2.6.8.	Nelikvidné aktíva					
2390	2.6.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2400	2,7	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:**					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
2420	2.7.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2430	2.7.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
2440	2.7.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2450	2.7.3.	Aktíva úrovne 2A					
2460	2.7.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2470	2.7.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					
2480	2.7.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2490	2.7.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
2500	2.7.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2510	2.7.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
2520	2.7.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7.	Iné aktíva úrovne 2B					
2540	2.7.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2550	2.7.8.	Nelikvidné aktíva					
2560	2.7.8.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2570	2,8	**Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:**					
2580	2.8.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)					
2590	2.8.1.1	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2600	2.8.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou					
2610	2.8.2.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2620	2.8.3.	Aktíva úrovne 2A					
2630	2.8.3.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2640	2.8.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2650	2.8.4.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2660	2.8.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou					
2670	2.8.5.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2680	2.8.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)					
2690	2.8.6.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2700	2.8.7.	Iné aktíva úrovne 2B					
2710	2.8.7.1.	z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky					
2720	2.8.8.	Nelikvidné aktíva					
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY							
2730	**3**	**Celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany), ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií**					
2740	**4**	**Celkové swapy na kolaterál s protistranami v rámci skupiny**					
	5	**Swapy na kolaterál, ktorým bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3**					

			Uplatniteľná váha	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
Riadok	**ID**	**Položka**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2750	5,1	z čoho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
2760	5,2	z čoho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
2770	5,3	z čoho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 2A					
2780	5,4	z čoho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 2B					
2790	5,5	z čoho: požičaný kolaterál sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
2800	5,6	z čoho: požičaný kolaterál sú aktíva úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
2810	5,7	z čoho: požičaný kolaterál sú aktíva úrovne 2A					
2820	5,8	z čoho: požičaný kolaterál sú aktíva úrovne 2B					

C 76.00 – KRYTIE LIKVIDITY – VÝPOČTY

Mena	

			Hodnota / percentuálny podiel
Riadok	**ID**	**Položka**	**010**
VÝPOČTY			
Čitateľ, menovateľ, pomer			
0010	1	Vankúš likvidity	
0020	2	Čistý záporný tok likvidity	
0030	3	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	
Výpočty čitateľa			
0040	4	Vankúš likvidity úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (hodnota v súlade s článkom 9): neupravená	
0050	5	Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní	
0060	6	Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní	
0070	7	Zabezpečené záporné peňažné toky hotovosti do 30 dní	
0080	8	Zabezpečené kladné peňažné toky hotovosti do 30 dní	
0091	9	„Upravená výška“ aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	
0100	10	Hodnota krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 v súlade s článkom 9: neupravená	

			Hodnota / percentuálny podiel
Riadok	**ID**	**Položka**	**010**
0110	11	Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní	
0120	12	Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní	
0131	13	„Upravená výška“ aktív úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	
0160	14	Hodnota aktív úrovne 2A v súlade s článkom 9: neupravená	
0170	15	Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 2A do 30 dní	
0180	16	Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 2A do 30 dní	
0191	17	„Upravená výška“ aktív úrovne 2A	
0220	18	Hodnota aktív úrovne 2B v súlade s článkom 9: neupravená	
0230	19	Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 2B do 30 dní	
0240	20	Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 2B do 30 dní	
0251	21	„Upravená výška“ aktív úrovne 2B	
0280	22	Výška prebytku likvidných aktív	

			Hodnota / percentuálny podiel
Riadok	**ID**	**Položka**	**010**
0290	23	Vankúš likvidity	
Výpočty menovateľa			
0300	24	Celkové záporné peňažné toky	
0310	25	Plne vyňaté kladné peňažné toky	
0320	26	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	
0330	27	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	
0340	28	Zníženie pre plne vyňaté kladné peňažné toky	
0350	29	Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	
0360	30	Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	
0370	31	Čistý záporný tok likvidity	
Pilier 2			
0380	32	Požiadavka piliera 2 stanovená v článku 105 smernice o kapitálových požiadavkách	

C 77.00 – KRYTIE LIKVIDITY – ROZSAH

Materská alebo dcérska spoločnosť	Názov	Kód	Druh kódu	Vnútroštátny kód	Kód krajiny	Typ subjektu
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

PRÍLOHA XXV

POKYNY NA VYPLNENIE VZOROV PRE LIKVIDITU UVEDENÝCH V PRÍLOHE XXIV

ČASŤ 1: LIKVIDNÉ AKTÍVA

1. Likvidné aktíva

1.1. Všeobecné poznámky

1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o aktívach na účely vykazovania požiadavky na krytie likvidity uvedenej v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 ([1]). Položky, ktoré úverové inštitúcie nemusia vypĺňať, sú vyznačené sivou farbou.

2. Vykazované aktíva musia spĺňať požiadavky stanovené v hlave II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

3. Odchylne od bodu 2 úverové inštitúcie pri vypĺňaní vzoru v samostatnej mene v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 neuplatňujú menové obmedzenia v súlade s článkom 8 ods. 6, článkom 10 ods. 1 písm. d) a článkom 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie naďalej uplatňujú jurisdikčné obmedzenia.

4. Úverové inštitúcie vypĺňajú vzor v príslušných menách v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

5. V súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie vykazujú v príslušných prípadoch sumu/trhovú hodnotu likvidných aktív tak, že zohľadňujú čisté záporné a kladné peňažné toky vyplývajúce z predčasného zavretia hedžingu uvedeného v článku 8 ods. 5 písm. b) a v súlade s primeranými zrážkami (haircutmi) uvedenými v kapitole 2 uvedeného delegovaného nariadenia.

6. Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 sa týka len mier a zrážok. V týchto pokynoch sa slovo „vážený“ používa ako všeobecný pojem na označenie sumy získanej po uplatnení príslušných zrážok, mier a akýchkoľvek ďalších príslušných dodatočných pokynov (napr. v prípade zabezpečených pôžičiek a financovania). Slovo „váha“ v kontexte týchto pokynov označuje číslo od 0 do 1, ktoré po vynásobení sumou zodpovedá váženej sume resp. hodnote uvedenej v článku 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

7. Úverové inštitúcie nevykazujú duplicitne položky v rámci oddielov 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 a 1.2.2 vzoru a medzi týmito oddielmi.

1.2. Osobitné poznámky

1.2.1. Osobitné požiadavky týkajúce sa PKI

8. V prípade položiek 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12, 1.2.2.13 vzoru vykazujú úverové inštitúcie príslušný podiel trhovej hodnoty PKI zodpovedajúci podkladovým likvidným aktívam podniku v súlade s článkom 15 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

1.2.2. Osobitné požiadavky týkajúce sa zachovania predchádzajúceho stavu a prechodné ustanovenia

9. Úverové inštitúcie vykazujú položky uvedené v článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v príslušných riadkoch pre aktíva. Celkový súčet všetkých súm aktív vykázaných na základe týchto článkov sa vykazuje na referenčné účely aj v oddiele „Doplňujúce položky“.

1.2.3. Osobitné požiadavky na vykazovanie zo strany centrálnych inštitúcií

10. Centrálne inštitúcie pri vykazovaní likvidných aktív zodpovedajúcich vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie, musia zabezpečiť, aby vykazovaná suma týchto likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok zo zodpovedajúcich vkladov v súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

([1]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverovú inštitúciu (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1).

1.2.4. Osobitné požiadavky týkajúce sa vyrovnania a forwardových transakcií

11. Všetky aktíva v súlade s článkami 7, 8 a 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré sú k referenčnému dátumu v zásobe úverovej inštitúcie, sa vykazujú v príslušnom riadku vo vzore C 72, aj keď sú predané alebo použité v zabezpečených forwardových transakciách. V súlade s tým sa v tomto vzore nevykazujú žiadne likvidné aktíva z forwardových transakcií, ktoré sa týkajú zmluvne dohodnutých, ale ešte nevyrovnaných nákupov likvidných aktív a forwardových nákupov likvidných aktív.

1.2.5. Čiastkový vzor pre likvidné aktíva

1.2.5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	**Suma/trhová hodnota** Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 trhovú hodnotu alebo prípadne sumu likvidných aktív v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Suma/trhová hodnota vykázaná v stĺpci 0010: — zohľadňuje čisté záporné a čisté kladné peňažné toky z dôvodu predčasného zavretia hedžingu podľa vymedzenia v článku 8 ods. 5 uvedeného nariadenia, — nezohľadňuje zrážky uvedené v hlave II uvedeného nariadenia, — zahŕňa podiel vkladov uvedených v článku 16 ods. 1 písm. a) uvedeného nariadenia, v ktorých rámci sú držané odlišné konkrétne aktíva, v zodpovedajúcich riadkoch pre aktíva, — sa prípadne zníži o sumu vkladov vložených v centrálnej úverovej inštitúcii vymedzených v článku 16, ako je uvedené v článku 27 ods. 3 uvedeného nariadenia. Pri odkazovaní na článok 8 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie zohľadňujú čisté peňažné toky, buď záporné alebo kladné, ktoré by vznikli, ak by sa mal hedžing zavrieť k referenčnému dátumu vykazovania. Úverové inštitúcie nezohľadňujú potenciálne budúce zmeny hodnoty aktíva.
0020	**Štandardná váha** Stĺpec 0020 obsahuje váhy odrážajúce sumu získanú po uplatnení príslušných zrážok uvedených v hlave II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Cieľom váh je odrážať zníženie hodnoty likvidných aktív po uplatnení vhodných zrážok.
0030	**Uplatniteľná váha** Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0030 uplatniteľnú váhu uplatnenú na likvidné aktíva stanovené v hlave II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. Údaj vykázaný v stĺpci 0030 nesmie presiahnuť údaj v stĺpci 0020.
0040	**Hodnota v súlade s článkom 9** Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0040 hodnotu likvidného aktíva určenú v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktorá zodpovedá sume/trhovej hodnote po zohľadnení čistých záporných a kladných peňažných tokov vyplývajúcich z predčasného zavretia hedžingu vynásobenej uplatniteľnou váhou.

1.2.5.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1. **CELKOVÉ NEUPRAVENÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA** Hlava II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu/trhovú hodnotu svojich likvidných aktív v stĺpci 010. Úverové inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu svojich likvidných aktív vypočítanú v súlade s článkom 9 v stĺpci 040
0020	1.1. **Celkové neupravené aktíva úrovne 1** Články 10, 15, 16 a 19 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva vykázané v tomto oddiele sú výslovne určené ako aktíva úrovne 1 alebo sa tak s nimi zaobchádza v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu/trhovú hodnotu svojich likvidných aktív úrovne 1 v stĺpci 010. Úverové inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu svojich likvidných aktív úrovne 1 vypočítanú v súlade s článkom 9 v stĺpci 040.
0030	1.1.1. **Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Články 10, 15, 16 a 19 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva vykázané v tomto pododdiele sú výslovne určené ako aktíva úrovne 1 alebo sa tak s nimi zaobchádza v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61. Aktíva a podkladové aktíva, ktoré sa považujú za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou, ako sa uvádza v článku 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sa v tomto pododdiele nevykazujú. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 súčet celkovej trhovej hodnoty/sumy aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, a to bez zohľadnenia požiadaviek článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0040 súčet celkovej váženej hodnoty aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, a to bez zohľadnenia požiadaviek článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0040	1.1.1.1. **Mince a bankovky** Článok 10 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Celková výška hotovosti zodpovedajúca minciam a bankovkám.
0050	1.1.1.2. **Čerpateľné rezervy v centrálnej banke** Článok 10 ods. 1 písm. b) bod iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Celková výška rezerv, ktoré je možné čerpať kedykoľvek počas stresových období, v držbe úverovej inštitúcie v ECB, centrálnej banke členského štátu alebo centrálnej banke tretej krajiny za predpokladu, že expozíciám voči centrálnej banke tretej krajiny alebo jej ústrednej štátnej správe bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI (externej ratingovej agentúry), ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Oprávnená čerpateľná suma sa stanovuje na základe dohody medzi príslušným orgánom úverovej inštitúcie a centrálnou bankou, v ktorej sú rezervy držané, alebo na základe uplatniteľných pravidiel tretej krajiny, ako sa uvádza v článku 10 ods. 1 písm. b) bode iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0060	1.1.1.3. **Aktíva centrálnych bánk** Článok 10 ods. 1 písm. b) body i) a ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ECB, centrálnej banke členského štátu alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že expozíciám voči centrálnej banke tretej krajiny alebo jej ústrednej štátnej správe bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0070	1.1.1.4. **Aktíva ústrednej štátnej správy** Článok 10 ods. 1 písm. c) body i) a ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústrednej štátnej správe členského štátu alebo ústrednej štátnej správe tretej krajiny alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že týmto aktívam bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto riadku sa vykazujú aktíva emitované úverovými inštitúciami, na ktoré poskytla záruku ústredná štátna správa členského štátu v súlade s článkom 35 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. V tomto riadku sa vykazujú aktíva emitované agentúrami pre správu aktív so zníženou hodnotou sponzorovanými členskými štátmi podľa článku 36 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0080	1.1.1.5. **Aktíva regionálnej štátnej správy/miestnych orgánov** Článok 10 ods. 1 písm. c) body iii) a iv) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce pohľadávky voči regionálnej štátnej správe alebo miestnym orgánom v členskom štáte alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že sa s nimi zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe členského štátu v súlade s článkom 115 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Aktíva predstavujúce pohľadávky voči regionálnej štátnej správe alebo miestnym orgánom v tretej krajine alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ktorým bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a za predpokladu, že sa s nimi zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe tretej krajiny v súlade s článkom 115 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto riadku sa vykazujú aktíva emitované úverovými inštitúciami, na ktoré poskytli záruku regionálna štátna správa alebo miestny orgán v členskom štáte v súlade s článkom 35 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0090	1.1.1.6. **Aktíva subjektov verejného sektora** Článok 10 ods. 1 písm. c) body v) a vi) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce pohľadávky voči subjektom verejného sektora v členskom štáte alebo tretej krajine alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že sa s týmito aktívami zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe, regionálnej štátnej správe alebo miestnym orgánom tohto členského štátu alebo tretej krajiny v súlade s článkom 116 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Všetkým expozíciám voči ústrednej štátnej správe tretej krajiny uvedeným v predchádzajúcom odseku sa priraďuje ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	So všetkými expozíciami voči regionálnej štátnej správe alebo miestnemu orgánu tretej krajiny uvedenými v tomto pododdiele sa zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe tretej krajiny v súlade s článkom 115 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0100	1.1.1.7. **Uznateľné aktíva ústrednej štátnej správy a centrálnej banky v domácej a cudzej mene** Článok 10 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústrednej štátnej správe alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ako aj rezervy držané za podmienok uvedených v článku 10 ods. 1 písm. d) bode ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v centrálnej banke tretej krajiny, ktorej nebolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI zodpovedajúce aspoň stupňu kreditnej kvality 1, za predpokladu, že úverová inštitúcia uznáva tieto súhrnné aktíva za aktíva úrovne 1 do výšky jej čistých záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo stresovej situácie, ktoré vznikli v rovnakej mene. Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústrednej štátnej správe alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ako aj rezervy držané za podmienok uvedených v článku 10 ods. 1 písm. d) bode ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v centrálnej banke tretej krajiny, ktorej nebolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI zodpovedajúce aspoň stupňu kreditnej kvality 1, pričom tieto aktíva nie sú denominované v domácej mene danej tretej krajiny, za predpokladu, že úverová inštitúcia uznáva tieto aktíva za aktíva úrovne 1 do výšky jej čistých záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo stresovej situácie v danej cudzej mene zodpovedajúcej jej činnostiam v jurisdikcii, v ktorej sa riziko likvidity prijíma.
0110	1.1.1.8. **Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)** Článok 10 ods. 1 písm. e) body i) a ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva emitované úverovými inštitúciami, ktoré sú založené alebo zriadené ústrednou štátnou správou, regionálnou štátnou správou alebo miestnym orgánom členského štátu, ktoré majú zákonnú povinnosť chrániť ekonomickú základňu úverovej inštitúcie a udržiavať jej finančnú životaschopnosť. Aktíva emitované v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. e) bodom ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 So všetkými expozíciami voči regionálnej štátnej správe alebo miestnemu orgánu uvedenými vyššie sa zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe členského štátu v súlade s článkom 115 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0120	1.1.1.9. **Aktíva multilaterálnej rozvojovej banky a medzinárodných organizácií** Článok 10 ods. 1 písm. g) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce pohľadávky voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ako sa uvádza v článku 117 ods. 2 a článku 118 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0130	1.1.1.10. **Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú mince/bankovky a/alebo expozície voči centrálnym bankám** Článok 15 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú minciam, bankovkám a expozíciám voči ECB, centrálnej banke členského štátu alebo tretej krajiny, za predpokladu, že expozíciám voči centrálnej banke tretej krajiny alebo jej ústrednej štátnej správe bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0140	1.1.1.11. **Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 15 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 1, okrem mincí, bankoviek, expozícií voči ECB a centrálnej banke členského štátu alebo tretej krajiny a krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou uvedených v článku 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0150	1.1.1.12. **Alternatívne prístupy k likvidite: kreditná facilita centrálnej banky** Článok 19 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Nevyčerpaný objem kreditných facilít od ECB, centrálnej banky členského štátu alebo tretej krajiny za predpokladu, že daná facilita spĺňa požiadavky vymedzené v článku 19 ods. 1 písm. b) bodoch i) až iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0160	1.1.1.13. **Centrálne úverové inštitúcie: aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie** Článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa majú určiť likvidné aktíva, ktoré zodpovedajú vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie. Uvedené likvidné aktíva sa nezapočítavajú na účely krytia iných záporných peňažných tokov než z príslušných vkladov a nezohľadňujú sa na účely výpočtu zloženia zvyšného vankúša likvidity centrálnej inštitúcie na individuálnej úrovni podľa článku 17. Centrálne inštitúcie pri vykazovaní uvedených aktív zabezpečujú, aby vykazovaná suma uvedených likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok z príslušných vkladov. Aktíva uvedené v tomto riadku musia byť aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.
0170	1.1.1.14. **Alternatívne prístupy k likvidite: aktíva úrovne 2A uznané za aktíva úrovne 1** Článok 19 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Ak existuje nedostatok aktív úrovne 1, úverové inštitúcie vykazujú výšku aktív úrovne 2A, ktoré uznávajú za aktíva úrovne 1, a nevykazujú ich ako aktíva úrovne 2A v súlade s článkom 19 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Uvedené aktíva sa nevykazujú v oddiele pre aktíva úrovne 2A.
0180	1.1.2. **Celkové neupravené kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Články 10, 15 a 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva vykázané v tomto pododdiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 1 alebo sa tak s nimi zaobchádzalo v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61, pričom ide o kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou vymedzené v článku 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 alebo sa ich podkladové aktíva tak kvalifikujú. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 súčet celkovej trhovej hodnoty/sumy krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, a to bez zohľadnenia požiadaviek článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0040 súčet celkovej váženej hodnoty krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, a to bez zohľadnenia požiadaviek článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0190	1.1.2.1. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce expozície vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré sú v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0200	1.1.2.2. **Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 15 ods. 2 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou uvedené v článku 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0210	1.1.2.3. **Centrálne úverové inštitúcie: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie** Článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa majú určiť likvidné aktíva, ktoré zodpovedajú vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie. Uvedené likvidné aktíva sa nezapočítavajú na účely krytia iných záporných peňažných tokov než z príslušných vkladov a nezohľadňujú sa na účely výpočtu zloženia zvyšného vankúša likvidity centrálnej inštitúcie na individuálnej úrovni podľa článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Centrálne inštitúcie pri vykazovaní uvedených aktív zabezpečujú, aby vykazovaná suma uvedených likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok z príslušných vkladov. Aktíva uvedené v tomto riadku predstavujú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1.
0220	1.2. **Celkové neupravené aktíva úrovne 2** Články 11 až 16 a článok 19 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva vykázané v tomto oddiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 2A alebo úrovne 2B alebo sa s nimi zaobchádzalo podobne ako s takýmito aktívami podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu/trhovú hodnotu svojich likvidných aktív úrovne 2 v stĺpci 0010. Úverové inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu svojich likvidných aktív úrovne 2 vypočítanú v súlade s článkom 9 v stĺpci 0040.
0230	1.2.1. **Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 2A** Články 11, 15 a 19 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva vykázané v tomto pododdiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 2A alebo sa tak s nimi zaobchádzalo v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 súčet celkovej trhovej hodnoty/sumy aktív úrovne 2A, a to bez zohľadnenia požiadaviek článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0040 súčet celkovej váženej hodnoty aktív úrovne 2A, a to bez zohľadnenia požiadaviek článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0240	1.2.1.1. **Aktíva regionálnej štátnej správy/miestnych orgánov alebo subjektov verejného sektora (členský štát, riziková váha 20 %)** Článok 11 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce pohľadávky voči regionálnej štátnej správe, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora v členskom štáte alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ak bola expozíciám priradená riziková váha 20 %.
0250	1.2.1.2. **Aktíva centrálnej banky alebo ústrednej/regionálnej štátnej správy alebo miestnych orgánov alebo subjektov verejného sektora (tretia krajina, riziková váha 20 %)** Článok 11 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústrednej štátnej správe alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo regionálnej štátnej správe, miestnemu orgánu alebo subjektu verejného sektora v tretej krajine alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že uvedeným aktívam bola priradená riziková váha 20 %.
0260	1.2.1.3. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (CQS 2)** Článok 11 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce expozície vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou, ktoré sú v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že uvedeným aktívam bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI zodpovedajúce aspoň stupňu kreditnej kvality 2 v súlade s článkom 129 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0270	1.2.1.4. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (tretia krajina, CQS 1)** Článok 11 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce expozície vo forme krytých dlhopisov emitovaných úverovými inštitúciami v tretích krajinách, ktoré sú v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že uvedeným aktívam bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI zodpovedajúce stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 129 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0280	1.2.1.5. **Podnikové dlhové cenné papiere (CQS 1)** Článok 11 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Podnikové dlhové cenné papiere, ktoré sú v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0290	1.2.1.6. **Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 2A** Článok 15 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 2A uvedené v článku 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0300	1.2.1.7. **Centrálne úverové inštitúcie: aktíva úrovne 2A, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie** Článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa majú určiť likvidné aktíva, ktoré zodpovedajú vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie. Uvedené likvidné aktíva sa nezapočítavajú na účely krytia iných záporných peňažných tokov než z príslušných vkladov a nezohľadňujú sa na účely výpočtu zloženia zvyšného vankúša likvidity centrálnej inštitúcie na individuálnej úrovni podľa článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Centrálne inštitúcie pri vykazovaní uvedených aktív zabezpečujú, aby vykazovaná suma uvedených likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok z príslušných vkladov. Aktíva uvedené v tomto riadku predstavujú aktíva úrovne 2A.
0310	1.2.2. **Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 2 B** Články 12 až 16 a článok 19 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva vykázané v tomto pododdiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 2B v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 súčet celkovej trhovej hodnoty/sumy aktív úrovne 2B, a to bez zohľadnenia požiadaviek článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0040 súčet celkovej váženej hodnoty aktív úrovne 2B, a to bez zohľadnenia požiadaviek článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0320	1.2.2.1. **Cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie, CQS 1)** Článok 12 ods. 1 písm. a) a článok 13 ods. 2 písm. g) body i) a ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Expozície vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami, ktoré spĺňajú požiadavky článku 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že sú zabezpečené úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie zabezpečenými prednostným záložným právom alebo plne zaručenými úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 13 ods. 2 písm. g) bodmi i) a ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. V tomto riadku sa vykazujú aktíva, na ktoré sa vzťahuje prechodné ustanovenie uvedené v článku 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0330	1.2.2.2. **Cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Článok 12 ods. 1 písm. a) a článok 13 ods. 2 písm. g) bod iv) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Expozície vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami, ktoré sú v súlade s článkom 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že sú zabezpečené úvermi na motorové vozidlá a lízingmi v súlade s článkom 13 ods. 2 písm. g) bodom iv) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0340	1.2.2.3. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %)** Článok 12 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Aktíva predstavujúce expozície vo forme krytých dlhopisov emitovaných úverovými inštitúciami, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že skupinu podkladových aktív tvoria výlučne expozície, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 35 % alebo nižšiu rizikovú váhu podľa článku 125 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0350	1.2.2.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Článok 12 ods. 1 písm. a) a článok 13 ods. 2 písm. g) body iii) a v) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Expozície vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami, ktoré spĺňajú požiadavky článku 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že sú zabezpečené aktívami uvedenými v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch iii) a v) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Treba poznamenať, že na účely článku 13 ods. 2 písm. g) bodu iii) musia v čase emisie sekuritizácie aspoň 80 % dlžníkov v skupine tvoriť MSP.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0360	1.2.2.5. **Podnikové dlhové cenné papiere (CQS 2/3)** Článok 12 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Podnikové dlhové cenné papiere, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61
0370	1.2.2.6. **Podnikové dlhové cenné papiere – neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 1/2/3)** Článok 12 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Príslušný orgán môže úverovým inštitúciám, ktoré v súlade so svojimi stanovami nemôžu mať z náboženských dôvodov v držbe úročené aktíva, povoliť výnimku z článku 12 ods. 1 písm. b) bodov ii) a iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 za predpokladu, že existujú dôkazy o nedostatku neúročených aktív spĺňajúcich požiadavky stanovené v uvedených bodoch a že predmetné neúročené aktíva sú na súkromných trhoch primerane likvidné. Uvedené úverové inštitúcie vykazujú podnikové dlhové cenné papiere obsahujúce neúročené aktíva, pokiaľ spĺňajú požiadavky uvedené v článku 12 ods. 1 písm. b) bode i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a dostali riadnu výnimku od svojho príslušného orgánu.
0380	1.2.2.7. **Akcie (významný akciový index)** Článok 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Akcie, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a sú denominované v mene domovského členského štátu úverovej inštitúcie. Úverové inštitúcie vykazujú aj akcie, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) a sú denominované v inej mene, za predpokladu, že sa považujú za aktíva úrovne 2B iba do výšky sumy na krytie záporných peňažných tokov v danej mene alebo v jurisdikcii, v ktorej sa riziko likvidity prijíma.
0390	1.2.2.8. **Neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 3 – 5)** Článok 12 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade úverových inštitúcií, ktoré v súlade so svojimi stanovami nemôžu mať z náboženských dôvodov v držbe úročené aktíva, neúročené aktíva predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám, ústrednej štátnej správe alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo regionálnej štátnej správe, miestnemu orgánu alebo subjektu verejného sektora v tretej krajine alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že uvedené aktíva majú ratingové hodnotenie nominovanej ECAI zodpovedajúce aspoň stupňu kreditnej kvality 5 v súlade s článkom 114 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo rovnocennému stupňu kreditnej kvality v prípade krátkodobého ratingového hodnotenia.
0400	1.2.2.9. **Záväzné nástroje likvidity s obmedzeným použitím poskytované centrálnou bankou** Článok 12 ods. 1 písm. d) a článok 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Nevyčerpaná výška záväzných nástrojov likvidity s obmedzeným použitím poskytovaných centrálnymi bankami, ktoré sú v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0410	1.2.2.10. **Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Článok 15 ods. 2 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 2B uvedené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch i), ii) a iv) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0420	1.2.2.11. **Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %)** Článok 15 ods. 2 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 2B uvedené v článku 12 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0430	1.2.2.12. **Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Článok 15 ods. 2 písm. g) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 2B uvedené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch iii) a v) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Treba poznamenať, že na účely článku 13 ods. 2 písm. g) bodu iii) musia v čase emisie sekuritizácie aspoň 80 % dlžníkov v skupine tvoriť MSP.
0440	1.2.2.13. **Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú podnikové dlhové cenné papiere (CQS 2/3), akcie (významný akciový index) alebo neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 3 – 5)** Článok 15 ods. 2 písm. h) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú podnikovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, akciám, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) uvedeného nariadenia, alebo neúročeným aktívam, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. f) uvedeného nariadenia.
0450	1.2.2.14. **Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (žiadne povinné investície)** Článok 16 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Minimálny vklad úverovej inštitúcie v centrálnej úverovej inštitúcii za predpokladu, že je súčasťou schémy inštitucionálneho zabezpečenia uvedenej v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, siete oprávnenej na udelenie výnimky podľa článku 10 uvedeného nariadenia alebo siete družstevných spoločností v členskom štáte upravenej zákonom alebo zmluvou. Úverové inštitúcie musia zabezpečiť, aby centrálna inštitúcia nemala žiadnu zákonnú ani zmluvnú povinnosť držať vklady alebo ich investovať do likvidných aktív stanovenej úrovne alebo kategórie.
0460	1.2.2.15. **Finančné prostriedky na posilnenie likvidity k dispozícii pre člena siete od centrálnej inštitúcie (bližšie neurčená kolateralizácia)** Článok 16 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Nevyčerpaná výška obmedzených finančných prostriedkov na posilnenie likvidity, ktoré sú v súlade s článkom 16 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0470	1.2.2.16. **Centrálne úverové inštitúcie: aktíva úrovne 2B, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie** Článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	V súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 je potrebné určiť likvidné aktíva, ktoré zodpovedajú vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie. Tieto likvidné aktíva sa nezapočítavajú na účely krytia iných záporných peňažných tokov než z príslušných vkladov a nezohľadňujú sa na účely výpočtu zloženia zvyšného vankúša likvidity centrálnej inštitúcie na individuálnej úrovni podľa článku 17. Centrálne inštitúcie pri vykazovaní uvedených aktív zabezpečujú, aby vykazovaná suma týchto likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok z príslušných vkladov. Aktíva uvedené v tomto riadku predstavujú aktíva úrovne 2B.
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	
0485	2. **Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície)** Článok 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku aktív vykázaných v uvedených oddieloch podľa požiadaviek uvedených v článku 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0580	3. **Aktíva úrovne 1/2A/2B vylúčené z menových dôvodov** Článok 8 ods. 6, článok 10 ods. 1 písm. d) a článok 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Inštitúcia vykazuje tú časť aktív úrovne 1, 2A a 2B uvedených v článkoch 10 až 16, ktorá nie je zo strany inštitúcie uznateľná v súlade s článkom 8 ods. 6, článkom 10 ods. 1 písm. d) a článkom 12 ods. 1 písm. c).
0590	4. **Aktíva úrovne 1/2A/2B vylúčené z prevádzkových dôvodov okrem menových dôvodov** Článok 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú aktíva v súlade s článkom 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré však nespĺňajú požiadavky uvedené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že neboli vykázané v riadku 0580 z menových dôvodov.

ČASŤ 2. ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY

1. Záporné peňažné toky

1.1. Všeobecné poznámky

1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o záporných peňažných tokoch meraných počas nasledujúcich 30 dní na účely vykazovania požiadavky na krytie likvidity uvedenej v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61. Položky, ktoré úverové inštitúcie nemusia vypĺňať, sú vyznačené sivou farbou.

2. Úverové inštitúcie vypĺňajú vzor v príslušných menách v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

3. Niektoré doplňujúce položky sú zahrnuté v súvisiacom vzore k týmto pokynom. Hoci nie sú nevyhnutne potrebné na výpočet samotného ukazovateľa, musia sa vyplniť. Uvedené položky poskytujú potrebné informácie, ktoré príslušným orgánom umožnia vykonať primerané posúdenie súladu úverových inštitúcií s požiadavkami na likviditu. V niektorých prípadoch predstavujú podrobnejšie rozčlenenie položiek zahrnutých v hlavných oddieloch vzorov, zatiaľ čo v iných prípadoch odrážajú dodatočné zdroje likvidity, ku ktorým môžu mať úverové inštitúcie prístup.

4. V súlade s článkom 22 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 záporné peňažné toky:

   i) zahŕňajú kategórie, ktoré sú uvedené v článku 22 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61;

   ii) sa vypočítavajú vynásobením nesplatených zostatkov rôznych kategórií záväzkov a podsúvahových záväzkov mierami, pri ktorých sa očakáva ich zníženie alebo čerpanie, ako sa uvádza v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61.

5. Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 sa týka len mier a zrážok a slovo „váha“ odkazuje len na ne. V týchto pokynoch sa slovo „vážený“ používa ako všeobecný pojem na označenie sumy získanej po uplatnení príslušných zrážok, mier a akýchkoľvek ďalších príslušných dodatočných pokynov (napr. v prípade zabezpečených pôžičiek a financovania).

6. Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem záporných peňažných tokov z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať preferenčnú mieru záporných peňažných tokov a záporné peňažné toky z prevádzkových vkladov vedených v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností) sa vykazujú v príslušných kategóriách. Uvedené záporné peňažné toky sa vykazujú aj oddelene ako doplňujúce položky.

7. Záporné peňažné toky sa vo vzore vykazujú len raz, pokiaľ sa neuplatňujú dodatočné záporné peňažné toky v súlade s článkom 30 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 alebo ak daná položka nie je položkou „z čoho“ alebo doplňujúcou položkou.

8. V prípade oddeleného vykazovania uvedeného v článku 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vždy uplatňuje toto:

   — vykazujú sa len položky a toky denominované v danej mene,

   — v prípade nesúladu mien medzi časťami transakcie sa vykazuje len časť v danej mene,

   — ak delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 umožňuje vzájomné započítavanie, môže sa uplatniť len na toky v danej mene,

   — ak pri toku existuje možnosť voľby z viacerých mien, úverová inštitúcia posúdi menu, v ktorej k toku pravdepodobne dôjde, a vykáže položku len v danej samostatnej mene.

9. Štandardné váhy v stĺpci 0040 vzoru C 73.00 prílohy XXIV sú tie, ktoré sú štandardne stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61, a tu sú uvedené na informáciu.

10. Vzor obsahuje informácie o peňažných tokoch zabezpečených kolaterálom, ktoré sa v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61 označujú ako „zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu“, a na účely výpočtu ukazovateľa krytia likvidity v zmysle vymedzenia v uvedenom nariadení. Ak sa tieto transakcie vykonajú oproti skupine kolaterálu, konkrétne aktíva založené na účely vykazovania v tomto vzore sa identifikujú v súlade s kategóriami likvidných aktív uvedenými v hlave II kapitole 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 tak, že sa začne najmenej likvidnými aktívami. Súčasne sa v prípade transakcií s rôznymi zostatkovými splatnosťami, ktoré sa vykonajú oproti skupine kolaterálu, menej likvidné aktíva najprv priradia transakciám s najdlhšími zostatkovými splatnosťami.

11. Pre swapy na kolaterál je určený samostatný vzor C 75.01 prílohy XXIV. Swapy na kolaterál, ktoré sú transakciami typu „kolaterál proti kolaterálu“, sa nevykazujú vo vzore pre záporné peňažné toky C 73.00 prílohy XXIV, ktorý sa týka len transakcií typu „hotovosť proti kolaterálu“.

1.2. Osobitné poznámky týkajúce sa vyrovnania a forwardových transakcií

12. Úverové inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce z forwardových repo transakcií, obrátených repo transakcií a swapov na kolaterál, ktoré sa začnú v horizonte 30 dní a sú splatné po horizonte viac ako 30 dní, ak úvodná časť vytvára záporný peňažný tok. V prípade obrátenej repo transakcie sa suma, ktorá sa má požičať protistrane, považuje za záporný peňažný tok a vykazuje sa v položke 1.1.8.6 po odpočítaní trhovej hodnoty aktíva, ktoré sa má prijať ako kolaterál, a po uplatnení príslušnej zrážky pri ukazovateli krytia likvidity, ak sa aktívum kvalifikuje ako likvidné aktívum. Ak je suma, ktorá sa má požičať, nižšia než trhová hodnota aktíva (po zrážke pri ukazovateli krytia likvidity), ktoré sa má prijať ako kolaterál, rozdiel sa vykazuje ako kladný peňažný tok. Ak sa kolaterál, ktorý sa má prijať, nekvalifikuje ako likvidné aktívum, záporný peňažný tok sa vykazuje v plnej výške. V prípade repo transakcie, ak je trhová hodnota aktíva, ktoré sa má požičať ako kolaterál, po uplatnení príslušnej zrážky pri ukazovateli krytia likvidity (ak sa aktívum kvalifikuje ako likvidné aktívum), väčšia ako suma v hotovosti, ktorá sa má

prijať, rozdiel sa má vykázať ako záporný peňažný tok vo vyššie uvedenom riadku. Ak je suma, ktorá sa má prijať, vyššia než trhová hodnota aktíva (po zrážke pri ukazovateli krytia likvidity), ktoré sa má požičať ako kolaterál, rozdiel sa vykazuje ako kladný peňažný tok. V prípade swapov na kolaterál, pri ktorých čistý vplyv počiatočného swapu likvidných aktív (zohľadňujúc zrážky pri ukazovateli krytia likvidity) vedie k zápornému peňažnému toku, sa tento záporný peňažný tok vykazuje vo vyššie uvedenom riadku.

Forwardové repo transakcie, forwardové obrátené repo transakcie a forwardové swapy na kolaterál, ktoré sa začínajú a sú splatné v horizonte 30 dní ukazovateľa krytia likvidity, nemajú na ukazovateľ krytia likvidity banky žiadny vplyv a je možné ich ignorovať.

13. Schému rozhodovania pre oddiel 1 vzoru C 73.00 prílohy XXIV nie je dotknuté vykazovanie doplňujúcich položiek. Schéma rozhodovania je súčasťou pokynov na stanovenie prioritizácie hodnotiacich kritérií pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schému rozhodovania nie je dostatočné, úverové inštitúcie musia vždy dodržať zostávajúcu časť pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty a medzisúčty; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať. Delegovaný akt (DA) sa vzťahuje na delegované nariadenie (EÚ) 2015/61.

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
1	Forwardová transakcia	Áno	č. 2
		Nie	č. 4
2	Forwardová transakcia uzatvorená po dátume vykazovania;	Áno	**Nevykazuje sa**
		Nie	č. 3
3	Forwardová transakcia, ktorá sa začína pred horizontom 30 dní a je splatná po horizonte 30 dní, ak úvodná časť vytvára čistý záporný peňažný tok	Áno	ID 1.1.8.6.
		Nie	**Nevykazuje sa**
4	Položka vyžadujúca dodatočné záporné peňažné toky v súlade s článkom 30 delegovaného aktu?	Áno	č. 5 a následne č. 51
		Nie	č. 5
5	Retailový vklad v súlade s článkom 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013?	Áno	č. 6
		Nie	č. 12
6	Zrušený vklad so zostatkovou splatnosťou menej než 30 kalendárnych dní a ak je dohodnuté vyplatenie s inou úverovou inštitúciou?	Áno	ID 1.1.1.2.
		Nie	č. 7
7	Vklad v súlade s článkom 25 ods. 4 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.1.1.
		Nie	č. 8
8	Vklad v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.1.6.
		Nie	č. 9
9	Vklad v súlade s článkom 25 ods. 2 delegovaného aktu?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.1.3.
		Nie	č. 10

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
10	Vklad v súlade s článkom 24 ods. 4 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.1.5.
		Nie	č. 11
11	Vklad v súlade s článkom 24 ods. 1 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.1.4.
		Nie	ID 1.1.1.7.
12	Záväzok, ktorý sa stane splatným, ktorého vyplatenie môže vyžiadať emitent alebo poskytovateľ financovania alebo ktorý je spojený s očakávaním poskytovateľa financovania, že úverová inštitúcia splatí záväzok v nasledujúcich 30 kalendárnych dňoch?	Áno	č. 13
		Nie	č. 30
13	Záväzok vyplývajúci z vlastných prevádzkových nákladov inštitúcie?	Áno	ID 1.1.8.1.
		Nie	č. 14
14	Záväzok vo forme dlhopisu predávaného výlučne na retailovom trhu a držaného na retailovom účte v súlade s článkom 28 ods. 6 delegovaného aktu?	Áno	Použite postup pre retailové vklady (t. j. odpovedzte Áno pre č. 5 a uplatnite zodpovedajúce zaobchádzanie)
		Nie	č. 15
15	Záväzok vo forme dlhového cenného papiera?	Áno	ID 1.1.8.2.
		Nie	č. 16
16	Vklad prijatý ako kolaterál?	Áno	Prideliť do príslušných položiek ID 1.1.5.
		Nie	č. 17
17	Vklad vyplývajúci z korešpondenčného bankovníctva alebo zo služieb prime brokerage?	Áno	ID 1.1.4.1.
		Nie	č. 18
18	Prevádzkový vklad v súlade s článkom 27 delegovaného aktu?	Áno	č. 19
		Nie	č. 24
19	Vedený v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností?	Áno	č. 20
		Nie	č. 22
20	S ktorým sa zaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej úverovej inštitúcie?	Áno	ID 1.1.2.2.2.
		Nie	č. 21
21	Vedený s cieľom získať služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie v rámci siete?	Áno	ID 1.1.2.4.
		Nie	ID 1.1.2.2.1.
22	Vedený na účely služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iných porovnateľných služieb v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.2.1.
		Nie	č. 23

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
23	Vedený v rámci (iného) zriadeného prevádzkového vzťahu s nefinančnými klientmi?	Áno	ID 1.1.2.3.
		Nie	č. 24
24	Nadbytočné prevádzkové vklady?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.3.
		Nie	č. 25
25	Iný vklad?	Áno	č. 26
		Nie	č. 27
26	Vklady finančných klientov?	Áno	ID 1.1.4.2.
		Nie	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.4.3.
27	Záväzok zo zabezpečenej pôžičky a transakcie kapitálového trhu okrem derivátov a swapov na kolaterál?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.2.
		Nie	č. 28
28	Záväzok zo swapov na kolaterál?	Áno	Prípadne prideliť do jednej príslušnej položky vzoru C 75.01 a ID 1.3.
		Nie	č. 29
29	Záväzok vedúci k zápornému peňažnému toku z derivátov v súlade s článkom 30 ods. 4 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.5.5.
		Nie	č. 30
30	Akýkoľvek ďalší záväzok, ktorý sa stane splatným v nasledujúcich 30 dňoch?	Áno	ID 1.1.8.3.
		Nie	č. 31
31	Zmluvné prísľuby na poskytnutie financovania nefinančným klientom, ktoré je splatné v nasledujúcich 30 dňoch a presahuje kladné peňažné toky od týchto klientov?	Áno	Jedno z týchto ID: 1.1.8.4.1 až 1.1.8.4.4
		Nie	č. 32
32	Ďalšie záporné peňažné toky, ktoré sú splatné v nasledujúcich 30 dňoch a ktoré nie sú uvedené vyššie?	Áno	ID 1.1.8.6
		Nie	č. 33
33	Nečerpaná suma, ktorú možno čerpať zo záväznej kreditnej facility a nástroja likvidity v súlade s článkom 31 delegovaného aktu?	Áno	č. 34
		Nie	č. 42
34	Záväzná kreditná facilita?	Áno	č. 35
		Nie	č. 37
35	V rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, s ktorými vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidným aktívom?	Áno	ID 1.1.6.1.6.
		Nie	č. 36

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
36	V rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, na ktoré sa vzťahuje preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 1.1.6.1.5.
		Nie	Prideliť do jednej príslušnej zostávajúcej položky ID 1.1.6.1.
37	Záväzný nástroj likvidity?	Áno	č. 38
		neuplatňuje sa	neuplatňuje sa
38	V rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, s ktorými vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidným aktívom?	Áno	ID 1.1.6.2.7.
		Nie	č. 39
39	V rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, na ktoré sa vzťahuje preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 1.1.6.2.6.
		Nie	č. 40
40	Účelovým subjektom zaoberajúcim sa sekuritizáciou?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.6.2.4.
		Nie	č. 41
41	Osobným investičným spoločnostiam?	Áno	ID 1.1.6.2.3.
		Nie	Prideliť do jednej príslušnej zostávajúcej položky ID 1.1.6.2.
42	Iný produkt alebo služba v súlade s článkom 23 delegovaného aktu?	Áno	č. 43
		Nie	**Nevykazuje sa**
43	Produkt súvisiaci s podsúvahovým obchodným financovaním?	Áno	ID 1.1.7.8.
		Nie	č. 44
44	Nevyčerpané úvery a preddavky neretailovým protistranám?	Áno	ID 1.1.7.2.
		Nie	č. 45
45	Hypotéky, ktoré boli dohodnuté, ale ešte nie sú čerpané	Áno	ID 1.1.7.3.
		Nie	č. 46
46	Plánované záporné peňažné toky súvisiace s obnovou alebo poskytnutím nových retailových alebo neretailových úverov?	Áno	ID 1.1.7.6.
		Nie	č. 47
47	Kreditné karty?	Áno	ID 1.1.7.4.
		Nie	č. 48
48	Prečerpania?	Áno	ID 1.1.7.5.
		Nie	č. 49
49	Derivátové záväzky?	Áno	ID 1.1.7.7.
		Nie	č. 50

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
50	Iný podsúvahový a podmienený záväzok financovania?	Áno	ID 1.1.7.1.
		Nie	ID 1.1.7.9.
51	Dlhový cenný papier už vykázaný v položke 1.1.8.2 vzoru C 73.00?	Áno	**Nevykazuje sa**
		Nie	č. 52
52	Požiadavka na likviditu pre deriváty v súlade s článkom 30 ods. 4 delegovaného aktu už zohľadnená v otázke č. 29?	Áno	**Nevykazuje sa**
		Nie	Prideliť do príslušných položiek ID 1.1.5.

1.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	**Suma** 1.1. **Osobitné pokyny k nezabezpečeným transakciám/vkladom:** Úverové inštitúcie tu vykazujú nesplatený zostatok rôznych kategórií záväzkov a podsúvahových záväzkov uvedených v článkoch 22 až 31 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Na základe predchádzajúceho súhlasu príslušného orgánu v rámci každej kategórie záporných peňažných tokov sa suma každej položky vykázanej v stĺpci 0010 vzoru C 73.00 prílohy XXIV vzájomne započítava odpočítaním príslušnej sumy vzájomne závislého kladného peňažného toku v súlade s článkom 26. 1.2. **Osobitné pokyny k zabezpečeným pôžičkám a transakciám kapitálového trhu:** Úverové inštitúcie tu vykazujú nesplatený zostatok záväzkov, ktoré predstavujú hotovostnú časť zabezpečenej transakcie v súlade s článkom 22 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0020	**Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu** Osobitné pokyny k zabezpečeným pôžičkám a transakciám kapitálového trhu: Úverové inštitúcie tu vykazujú trhovú hodnotu poskytnutého kolaterálu, ktorý sa vypočíta ako súčasná trhová hodnota bez odpočítania zrážky a po odpočítaní tokov vyplývajúcich zo zavretia súvisiaceho hedžingu v súlade s článkom 8 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a s výhradou týchto podmienok: — Ak úverová inštitúcia môže uznať iba časť svojich akcií v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo banky v cudzej mene, alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo centrálnej banky v domácej mene v rámci svojich vysokokvalitných likvidných aktív, vykazuje sa v riadkoch pre aktíva úrovne 1, 2A a 2B v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) bodom ii) a článkom 10 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 len uznateľná časť. Ak sa ako kolaterál použije konkrétne aktívum, ale vo výške, ktorá presahuje časť, ktorú možno v rámci likvidných aktív uznať, suma prebytku sa vykazuje v nelikvidnom oddiele. — Aktíva úrovne 2A sa vykazujú v príslušnom riadku pre aktíva úrovne 2A, aj keď sa uplatňuje alternatívny prístup k likvidite (t. j. pri vykazovaní zabezpečených transakcií sa aktíva úrovne 2A nepresunú do úrovne 1).
0030	**Hodnota poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9** Osobitné pokyny k zabezpečeným pôžičkám a transakciám kapitálového trhu:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Úverové inštitúcie tu vykazujú hodnotu poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Vypočíta sa vynásobením stĺpca 0020 vzoru C 73.00 prílohy XXIV príslušnou váhou/zrážkou zo vzoru C 72.00 prílohy XXIV zodpovedajúcou druhu aktíva. Stĺpec 0030 vzoru C 73.00 prílohy XXIV sa používa na výpočet upravenej sumy likvidných aktív vo vzore C 76.00 prílohy XXIV.
0040	**Štandardná váha** Články 24 až 31a delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Štandardné váhy v stĺpci 0040 sú tie, ktoré sú štandardne stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61, a sú uvedené len na informáciu.
0050	**Uplatniteľná váha** Nezabezpečené aj zabezpečené: Úverové inštitúcie tu vykazujú uplatniteľné váhy. Sú to váhy, ktoré sú uvedené v článkoch 22 až 31a delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.
0060	**Záporný peňažný tok** Nezabezpečené aj zabezpečené: Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky. Uvedené záporné peňažné toky sa vypočítajú vynásobením stĺpca 0010 vzoru C 73.00 prílohy XXIV stĺpcom 0050 vzoru C 73.00 prílohy XXIV.

1.4. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1. **ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY** Hlava III kapitola 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky v súlade s hlavou III kapitolou 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0020	1.1. **Záporné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov** Články 20 až 31a delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky v súlade s článkami 21 až 31a delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 s výnimkou záporných peňažných tokov v súlade s článkom 28 ods. 3 a 4 uvedeného delegovaného nariadenia.
0030	1.1.1. **Retailové vklady** Články 24 a 25 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú retailové vklady v zmysle vymedzenia v článku 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Úverové inštitúcie vykazujú v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov aj sumu bankoviek, dlhopisov a iných emitovaných cenných papierov, ktoré sa predávajú výlučne na retailovom trhu a držia na retailovom účte, ako sa uvádza v článku 28 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie posúdia pre túto kategóriu záväzkov uplatniteľné miery záporných peňažných tokov stanovené delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61 pre rôzne kategórie retailových vkladov. Úverové inštitúcie preto vykazujú ako uplatniteľnú váhu priemer príslušných uplatniteľných váh pre všetky tieto vklady.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0035	1.1.1.1. **Vklady vyňaté z výpočtu záporných peňažných tokov** Článok 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú tie kategórie retailových vkladov, ktoré sú vyňaté z výpočtu záporných peňažných tokov, ak sú splnené podmienky článku 25 ods. 4 písm. a) a b).
0040	1.1.1.2. **Vklady, pri ktorých bolo dohodnuté vyplatenie počas nasledujúcich 30 dní** Článok 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú vklady so zostatkovou splatnosťou menej než 30 dní, pri ktorých bolo dohodnuté vyplatenie.
0050	1.1.1.3. **Vklady podliehajúce vyšším záporným peňažným tokom** Článok 25 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú celkový zostatok vkladov, ktoré podliehajú vyšším mieram záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Tu sa vykazujú aj tie retailové vklady, pri ktorých sa na účely ich kategorizácie nevykonalo alebo nedokončilo posúdenie podľa článku 25 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0060	1.1.1.3.1. **Kategória 1** Článok 25 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku celkového nesplateného zostatku každého retailového vkladu, ktorý spĺňa kritériá uvedené v článku 25 ods. 2 písm. a) alebo dve z kritérií uvedených v článku 25 ods. 2 písm. b) až e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pokiaľ tieto vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú v rámci tejto druhej uvedenej kategórie. Úverové inštitúcie vykazujú ako uplatniteľnú váhu priemer mier, a to buď štandardných mier, ktoré sú štandardne predpokladané v článku 25 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, alebo vyšších mier, ak ich uplatňuje príslušný orgán, ktoré sa skutočne uplatnili na celkovú sumu každého vkladu uvedeného v predchádzajúcom odseku a vážili sa podľa uvedených zodpovedajúcich súm.
0070	1.1.1.3.2. **Kategória 2** Článok 25 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku celkového nesplateného zostatku každého retailového vkladu, ktorý spĺňa kritériá uvedené v článku 25 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a aspoň jedno ďalšie kritérium uvedené v článku 25 ods. 2 alebo tri alebo viac kritérií uvedených v článku 25 ods. 2, pokiaľ tieto vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú v rámci tejto druhej uvedenej kategórie. Tu sa vykazujú aj tie retailové vklady, pri ktorých sa na účely ich kategorizácie nevykonalo alebo nedokončilo posúdenie podľa článku 25 ods. 2 Úverové inštitúcie vykazujú ako uplatniteľnú váhu priemer mier, a to buď štandardných mier, ktoré sú štandardne predpokladané v článku 25 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, alebo vyšších mier, ak ich uplatňuje príslušný orgán, ktoré sa uplatnili na celkovú sumu každého vkladu uvedeného v predchádzajúcich odsekoch a vážili podľa uvedených zodpovedajúcich súm.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0080	1.1.1.4. **Stabilné vklady** Článok 24 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú časť súm retailových vkladov krytú systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine a vklad je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedený na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ak: — uvedené vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov stanovenú v článku 25 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako vklady podliehajúce vyšším záporným peňažným tokom, alebo — uvedené vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú v rámci tejto kategórie, — odchýlka uvedená v článku 24 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa neuplatňuje.
0090	1.1.1.5. **Stabilné vklady, na ktoré sa vzťahuje odchýlka** Článok 24 ods. 4 a 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú časť súm retailových vkladov, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ až do maximálnej výšky 100 000 EUR, pričom vklad je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedený na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak: uvedené vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov stanovenú v článku 25 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako vklady podliehajúce vyšším záporným peňažným tokom, alebo — uvedené vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú v rámci tejto kategórie, — odchýlka uvedená v článku 24 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa neuplatňuje.
0100	1.1.1.6. **Vklady v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok** Článok 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku retailových vkladov prijatých v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s vnútroštátnym právom, v ktorom sa stanovujú požiadavky na likviditu v danej tretej krajine.
0110	1.1.1.7. **Iné retailové vklady** Článok 25 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku iných retailových vkladov než tých, ktoré sú zachytené v predchádzajúcich položkách.
0120	1.1.2. **Prevádzkové vklady** Článok 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú časť prevádzkových vkladov určených v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré sú potrebné na poskytovanie prevádzkových služieb. Vklady vyplývajúce zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage sa považujú za neprevádzkové vklady, ako sa stanovuje v článku 27 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Časť prevádzkových vkladov, ktorá presahuje sumu potrebnú na poskytovanie prevádzkových služieb, sa nevykazuje tu, ale v položke 1.1.3.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0130	1.1.2.1. **Vedené na účely služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iných porovnateľných služieb v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu** Článok 27 ods. 1 písm. a) a článok 27 ods. 2 a 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú vklady vedené vkladateľom, aby získal služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iné porovnateľné služby v rámci zriadeného vzťahu, ako sa uvádza v článku 27 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré sú pre vkladateľa mimoriadne dôležité podľa článku 27 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61; finančné prostriedky, ktoré prekračujú výšku prostriedkov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb, sa považujú za neprevádzkové vklady, ako sa uvádza v článku 27 ods. 4 poslednej vete delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Vykazujú sa len tie vklady, na ktoré sa vzťahujú významné právne alebo prevádzkové obmedzenia, v dôsledku ktorých sú veľké výbery do 30 kalendárnych dní nepravdepodobné, ako sa uvádza v článku 27 ods. 4 druhej vete delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú oddelene sumu uvedených vkladov, ktoré sú kryté a ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktoré sú uvedené v článku 27 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ako sa bližšie určuje v nasledujúcich bodoch pokynov.
0140	1.1.2.1.1. **Kryté systémom ochrany vkladov** Článok 27 ods. 1 písm. a) a článok 27 ods. 2 a 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú časť nesplateného zostatku prevádzkových vkladov v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu, ktorá spĺňa kritériá stanovené v článku 27 ods. 1 písm. a) a v článku 27 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.
0150	1.1.2.1.2. **Nekryté systémom ochrany vkladov** Článok 27 ods. 1 písm. a) a článok 27 ods. 2 a 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú časť nesplateného zostatku prevádzkových vkladov v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu, ktorá spĺňa kritériá stanovené v článku 27 ods. 1 písm. a) a v článku 27 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.
0160	1.1.2.2. **Vedené v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností** Článok 27 ods. 1 písm. b) a článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú vklady vedené v súvislosti so spoločným plnením úloh v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktorá spĺňa požiadavky článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo v rámci skupiny družstevných úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu a spĺňajú požiadavky článku 113 ods. 6 uvedeného nariadenia, alebo ako zákonom či zmluvne zriadený minimálny vklad zo strany inej úverovej inštitúcie, ktorá je členom rovnakej schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ako je stanovené v článku 27 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú uvedené vklady v rôznych riadkoch v závislosti od toho, či s nimi vkladajúca úverová inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami alebo nie, v súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0170	1.1.2.2.1. **S ktorými sa nezaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej inštitúcie** Článok 27 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vedených v rámci siete družstevných spoločností alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia v súlade s kritériami stanovenými v článku 27 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že tieto vklady nie sú uznané za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie.
0180	1.1.2.2.2. **S ktorými sa zaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej úverovej inštitúcie** Článok 27 ods. 1 písm. b) a článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú vklady úverových inštitúcií vložené v centrálnej úverovej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú výšku týchto vkladov do výšky zodpovedajúcich likvidných aktív po zrážke, ako je stanovené v článku 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0190	1.1.2.3. **Vedené v rámci (iného) zriadeného prevádzkového vzťahu s nefinančnými klientmi** Článok 27 ods. 1 písm. c) a článok 27 ods. 4 a 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vedených nefinančným klientom v rámci iného zriadeného prevádzkového vzťahu, než je vzťah uvedený v článku 27 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a s výhradou požiadaviek stanovených v článku 27 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Vykazujú sa len tie vklady, na ktoré sa vzťahujú významné právne alebo prevádzkové obmedzenia, v dôsledku ktorých sú veľké výbery do 30 kalendárnych dní nepravdepodobné, ako sa uvádza v článku 27 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0200	1.1.2.4. **Vedené s cieľom získať služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie v rámci siete** Článok 27 ods. 1 písm. d) a článok 27 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vedených vkladateľom, aby získal služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej inštitúcie, a ak úverová inštitúcia patrí do jednej zo sietí alebo schém uvedených v článku 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ako je stanovené v článku 27 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Uvedené služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie zahŕňajú takéto služby, len pokiaľ sa poskytujú v rámci zriadeného vzťahu, ktorý je pre vkladateľa mimoriadne dôležitý, ako sa uvádza v článku 27 ods. 4 prvej vete delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61; finančné prostriedky, ktoré prekračujú výšku prostriedkov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb, sa považujú za neprevádzkové vklady, ako sa uvádza v článku 27 ods. 4 poslednej vete delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Vykazujú sa len tie vklady, na ktoré sa vzťahujú významné právne alebo prevádzkové obmedzenia, v dôsledku ktorých sú veľké výbery do 30 kalendárnych dní nepravdepodobné, ako sa uvádza v článku 27 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0203	1.1.3. **Nadbytočné prevádzkové vklady** Článok 27 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú tú časť prevádzkových vkladov, ktorá presahuje výšku prevádzkových vkladov potrebných na poskytovanie prevádzkových služieb.
0204	1.1.3.1. **Vklady finančných klientov** Článok 27 ods. 4 a článok 31a ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú tú časť prevádzkových vkladov od finančných klientov, ktorá presahuje výšku prevádzkových vkladov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0205	1.1.3.2. **Vklady iných klientov** Článok 27 ods. 4 a článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú tú časť prevádzkových vkladov od iných klientov než finančných klientov a okrem retailových vkladov, ktorá presahuje výšku prevádzkových vkladov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb, ako sa uvádza v článku 27 ods. 4 poslednej vete delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Tieto nadbytočné prevádzkové vklady sa vykazujú v dvoch rôznych riadkoch v závislosti od toho, či je celá výška nadbytočných prevádzkových vkladov krytá (systémom ochrany vkladov alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine) alebo nie.
0206	1.1.3.2.1. **Kryté systémom ochrany vkladov** Článok 27 ods. 4 a článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú celú výšku nesplateného zostatku týchto nadbytočných prevádzkových vkladov vedených inými klientmi, ak je táto celá výška krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/48/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako sa uvádza v článku 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0207	1.1.3.2.2. **Nekryté systémom ochrany vkladov** Článok 27 ods. 4 a článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú celú výšku nesplateného zostatku týchto nadbytočných prevádzkových vkladov vedených inými klientmi, ak táto celá výška nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/48/ES ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako sa uvádza v článku 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0210	1.1.4. **Neprevádzkové vklady** Článok 27 ods. 5, článok 28 ods. 1 a článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú nezabezpečené vklady uvedené v článku 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a vklady vyplývajúce z korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage, ako sa uvádza v článku 27 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú oddelene neprevádzkové vklady, ktoré sú kryté a ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako je bližšie určené v nasledujúcich bodoch pokynov, okrem záväzkov vyplývajúcich zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage, ako sa bližšie určuje v článku 27 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Časť prevádzkových vkladov, ktorá presahuje výšku prevádzkových vkladov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb, sa nevykazuje tu, ale v položke 1.1.3.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0220	1.1.4.1. **Vklady vyplývajúce z korešpondenčného bankovníctva a z poskytovania služieb prime brokerage** Článok 27 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vyplývajúcich zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage, ako je uvedené v článku 27 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0230	1.1.4.2. **Vklady finančných klientov** Článok 31a ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vedených finančnými klientmi, pokiaľ sa nepovažujú za prevádzkové vklady v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0240	1.1.4.3. **Vklady iných klientov** Článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú vklady vedené inými klientmi (iní než finanční klienti a klienti zohľadňovaní pri retailových vkladoch), ako sa uvádza v článku 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pokiaľ sa uvedené vklady nepovažujú za prevádzkové vklady v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Uvedené vklady sa vykazujú v dvoch rôznych riadkoch v závislosti od toho, či je celá výška vkladu krytá (systémom ochrany vkladov alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine) alebo nie.
0250	1.1.4.3.1. **Kryté systémom ochrany vkladov** Článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú celú výšku nesplateného zostatku uvedených vkladov vedených inými klientmi, ak je táto celá výška krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/48/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako sa uvádza v článku 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0260	1.1.4.3.2. **Nekryté systémom ochrany vkladov** Článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú celú výšku nesplateného zostatku týchto vkladov vedených inými klientmi, ak táto celá výška nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/48/ES ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako sa uvádza v článku 28 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0270	1.1.5. **Dodatočné záporné peňažné toky** Článok 30 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú dodatočné záporné peňažné toky uvedené v článku 30 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Vklady prijaté ako kolaterál, ako sa uvádza v článku 30 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sa nepovažujú za záväzky na účely článkov 24, 25, 27 ani 31a delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ale v príslušných prípadoch sa na ne vzťahuje článok 30 ods. 1 až 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0280	1.1.5.1. **Kolaterál iný ako kolaterál vo forme aktív úrovne 1 zložený pre deriváty** Článok 30 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu iného než kolaterál úrovne 1, ktorý je zložený pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a kreditné deriváty.
0290	1.1.5.2. **Kolaterál vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 zložený pre deriváty** Článok 30 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktorý je zložený pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a kreditné deriváty.
0300	1.1.5.3. **Významné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality** Článok 30 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku dodatočných záporných peňažných tokov, ktoré vypočítali a oznámili príslušným orgánom v súlade s článkom 30 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ak bola suma, ktorá podlieha zápornému peňažnému toku v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality, vykázaná inde v riadku s váhou menej ako 100 %, potom sa suma vykazuje aj v riadku 0300 tak, aby súčet záporných peňažných tokov zodpovedal celkovo 100 % záporného peňažného toku za transakciu.
0310	1.1.5.4. **Vplyv negatívneho trhového scenára na transakcie s derivátmi** Článok 30 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku záporných peňažných tokov vypočítanú v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2017/208.
0340	1.1.5.5. **Záporné peňažné toky z derivátov** Článok 30 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku záporných peňažných tokov očakávaných za obdobie 30 kalendárnych dní zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a z kreditných derivátov vypočítaných v súlade s článkom 21 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Len v prípade vykazovania v samostatnej mene v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vykazujú úverové inštitúcie záporné peňažné toky, ku ktorým dochádza len v príslušnej významnej mene. Vzájomné započítavanie podľa jednotlivých protistrán sa môže uplatniť len na toky v danej mene, napríklad protistrana A: +10 EUR a protistrana A: −20 EUR sa vykazuje ako záporný peňažný tok 10 EUR. Medzi protistranami sa nevykonáva žiadne vzájomné započítavanie, napríklad protistrana A: −10 EUR, protistrana B: +40 EUR sa vykazuje ako záporný peňažný tok 10 EUR vo vzore C 73.00 (a kladný peňažný tok 40 EUR vo vzore C 74.00).
0350	1.1.5.6. **Krátke pozície** Článok 30 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Ak má úverová inštitúcia krátku pozíciu, ktorá je krytá nezabezpečeným vypožičiavaním cenných papierov, úverová inštitúcia pripočíta dodatočný záporný peňažný tok zodpovedajúci 100 % trhovej hodnoty cenných papierov alebo ostatných aktív predaných nakrátko, okrem prípadu, keď si ich úverová inštitúcia vypožičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po 30 kalendárnych dňoch. Ak je krátka pozícia krytá transakciou financovania prostredníctvom cenných papierov zabezpečených kolaterálom, úverová inštitúcia predpokladá, že krátka pozícia sa zachová počas obdobia 30 kalendárnych dní a uplatnil sa na ňu 0 % záporný peňažný tok.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0360	1.1.5.6.1. **Kryté transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov zabezpečených kolaterálom** Článok 30 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu cenných papierov alebo ostatných aktív predaných nakrátko, ktoré sú kryté transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov zabezpečených kolaterálom a majú byť dodané do 30 kalendárnych dní, okrem prípadu, keď si ich úverová inštitúcia vypožičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po 30 kalendárnych dňoch.
0370	1.1.5.6.2. **Iné** Článok 30 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu cenných papierov alebo ostatných aktív predaných nakrátko okrem tých, ktoré sú kryté transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov zabezpečených kolaterálom a majú byť dodané do 30 kalendárnych dní, okrem prípadu, keď si ich úverová inštitúcia vypožičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po 30 kalendárnych dňoch.
0380	1.1.5.7. **Nadmerný kolaterál splatný na požiadanie** Článok 30 ods. 6 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu nadmerného kolaterálu, ktorý má úverová inštitúcia v držbe a o ktorého splatenie na základe zmluvy môže protistrana kedykoľvek požiadať.
0390	1.1.5.8. **Kolaterál, ktorý sa má poskytnúť** Článok 30 ods. 6 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu, ktorý sa má poskytnúť protistrane do 30 kalendárnych dní.
0400	1.1.5.9. **Kolaterál vo forme likvidných aktív vymeniteľný za nelikvidné aktíva** Článok 30 ods. 6 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu, ktorý spĺňa podmienky na vymedzenie ako likvidné aktíva na účely hlavy II a ktorý možno nahradiť aktívami zodpovedajúcimi aktívam, ktoré by nespĺňali podmienky na vymedzenie ako likvidné aktíva na účely hlavy II bez súhlasu inštitúcie.
0410	1.1.5.10. **Strata financovania pri štruktúrovaných činnostiach financovania** Článok 30 ods. 8 až 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie predpokladajú 100 % záporný peňažný tok v súvislosti so stratou financovania pri cenných papieroch zabezpečených aktívami, krytých dlhopisoch a iných štruktúrovaných finančných nástrojoch so splatnosťou do 30 kalendárnych dní emitovaných úverovou inštitúciou alebo sponzorovanými účelovo zriadenými sprostredkujúcimi inštitúciami (conduits) alebo účelovo vytvorenými subjektmi. Úverové inštitúcie, ktoré sú poskytovateľmi nástrojov likvidity súvisiacich s tu vykázanými programami financovania nemusia splatný finančný nástroj a nástroj likvidity pre konsolidované programy započítavať dvakrát.
0420	1.1.5.10.1. **Štruktúrované finančné nástroje** Článok 30 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú aktuálnu nesplatenú sumu vlastných záväzkov alebo záväzkov sponzorovaných účelovo zriadených sprostredkujúcich inštitúcií (conduits) alebo účelovo vytvorených subjektov z cenných papierov zabezpečených aktívami, krytých dlhopisov a iných štruktúrovaných finančných nástrojov splatných do 30 kalendárnych dní.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0430	1.1.5.10.2. **Facility financovania** Článok 30 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú splatnú sumu záväzkov z aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov, účelovo zriadených sprostredkujúcich inštitúcií (conduits), zo subjektov investovania do cenných papierov a iných takýchto facilít financovania, pokiaľ nepatria do rozsahu vymedzenia nástrojov vymedzených v položke 1.1.5.10.1, alebo sumu aktív, ktoré by sa mohli potenciálne vrátiť, alebo požadovanú likviditu v rozsahu pôsobnosti uvedených nástrojov. Všetko financovanie pri aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papieroch, účelovo zriadených sprostredkujúcich inštitúciách (conduits), subjektoch investovania do cenných papierov a iných takýchto facilitách financovania, ktoré sú splatné alebo vratné do 30 dní. Úverové inštitúcie, ktoré majú štruktúrované facility financovania, ktoré zahŕňajú emisiu krátkodobých dlhových nástrojov, ako napríklad aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov, vykazujú potenciálne záporné peňažné toky z týchto štruktúr. Tieto okrem iného zahŕňajú: nemožnosť refinancovať splatný dlh a ii) existenciu derivátov alebo prvkov podobných derivátom zmluvne zapísaných v dokumentácii súvisiacej so štruktúrou, ktoré by umožnili „vrátenie“ aktív do mechanizmu financovania alebo ktoré vyžadujú od pôvodného prevodcu aktív poskytnutie likvidity, čím sa fakticky ukončí mechanizmus financovania (zmluvy, ktoré za určitých okolností vyžadujú kúpu aktíva zmluvnou stranou, „liquidity puts“) v horizonte 30 dní. Ak sa štruktúrované činnosti financovania vykonávajú prostredníctvom účelovej jednotky [ako napríklad účelovo vytvorený subjekt, účelovo zriadená sprostredkujúca inštitúcia (conduit) alebo subjekt investovania do cenných papierov], úverová inštitúcia pri určovaní požiadaviek na vysokokvalitné likvidné aktíva prezrie splatnosť dlhových nástrojov emitovaných danou jednotkou a prípadných vložených opcií v rámci mechanizmov financovania, ktoré môžu potenciálne vyvolať „vrátenie“ aktív alebo potrebu likvidity, bez ohľadu na to, či účelovo vytvorený subjekt je alebo nie je konsolidovaný.
0450	1.1.5.11. **Interné vzájomné započítavanie pozícií klienta** Článok 30 ods. 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú trhovú hodnotu nelikvidných aktív klienta, ktoré úverová inštitúcia použila v súvislosti so službami prime brokerage na krytie krátkych pozícií iného klienta tak, že ich interne spárovala.
0460	1.1.6. **Záväzné facility** Článok 31 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky v zmysle vymedzenia v článku 31 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie tu vykazujú aj záväzné facility v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Maximálna suma, ktorú by bolo možné čerpať, sa posudzuje v súlade s článkom 31 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0470	1.1.6.1. **Kreditné facility** Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné kreditné facility v zmysle vymedzenia v článku 31 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0480	1.1.6.1.1. **Retailovým klientom** Článok 31 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilít poskytnutých retailovým klientom v zmysle vymedzenia v článku 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0490	1.1.6.1.2. **Nefinančným klientom iným než retailoví klienti** Článok 31 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilít poskytnutých klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi v súlade s článkom 411 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ani retailovými klientmi v súlade s článkom 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré neboli poskytnuté na účely nahradenia finančných prostriedkov klienta v situáciách, keď nie je schopný získať požadované finančné prostriedky na finančných trhoch.
0500	1.1.6.1.3. **Úverovým inštitúciám** Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné kreditné facility poskytnuté úverovým inštitúciám.
0510	1.1.6.1.3.1. **Na financovanie podporných úverov retailových klientov** Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných kreditných facilít likvidity poskytnutých úverovým inštitúciám na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú ako expozície voči klientom v súlade s článkom 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.
0520	1.1.6.1.3.2. **Na financovanie podporných úverov nefinančných klientov** Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných kreditných facilít likvidity poskytnutých úverovým inštitúciám na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú ako expozície voči klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi v súlade s článkom 411 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ani retailovými klientmi v súlade s článkom 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.
0530	1.1.6.1.3.3. **Iné** Článok 31 ods. 8 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilít poskytnutých úverovým inštitúciám iným ako tým, ktoré sa vykazujú vyššie.
0540	1.1.6.1.4. **Regulovaným finančným inštitúciám iným než úverové inštitúcie** Článok 31 ods. 8 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilít poskytnutých regulovaným finančným inštitúciám iným než úverové inštitúcie.
0550	1.1.6.1.5. **V rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Článok 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilít, v prípade ktorých získali povolenie uplatniť nižšiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0560	1.1.6.1.6. **V rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ak s nimi vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidným aktívom** Článok 31 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Centrálne inštitúcie schémy alebo siete uvedenej v článku 16 vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilít poskytnutých členskej úverovej inštitúcii, ak takáto členská úverová inštitúcia zaobchádza s facilitou ako s likvidnými aktívami v súlade s článkom 16 ods. 2 toho istého delegovaného nariadenia.
0570	1.1.6.1.7. **Iným finančným klientom** Článok 31 ods. 8 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilít iných ako tých, ktoré sa vykazujú vyššie, poskytnutých iným finančným klientom.
0580	1.1.6.2. **Nástroje likvidity** Článok 31 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné nástroje likvidity v zmysle vymedzenia v článku 31 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0590	1.1.6.2.1. **Retailovým klientom** Článok 31 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých retailovým klientom v zmysle vymedzenia v článku 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0600	1.1.6.2.2. **Nefinančným klientom iným než retailoví klienti** Článok 31 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi v súlade s článkom 411 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ani retailovými klientmi v súlade s článkom 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0610	1.1.6.2.3. **Osobným investičným spoločnostiam** Článok 31 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálne sumy, ktoré by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých súkromným investičným spoločnostiam.
0620	1.1.6.2.4. **Účelovým subjektom zaoberajúcim sa sekuritizáciou (SSPE)** Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné nástroje likvidity poskytnuté SSPE.
630	1.1.6.2.4.1. **Na nákup aktív iných než cenné papiere od nefinančných klientov** Článok 31 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých SSPE, aby sa takémuto SSPE umožnilo nakúpiť od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi, iné aktíva než cenné papiere, pokiaľ presahuje sumu aktív, ktoré sú v danom čase nakúpené od klientov, pričom maximálna suma, ktorú možno čerpať, je zmluvne obmedzená na sumu aktív, ktoré sú v danom čase nakúpené.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0640	1.1.6.2.4.2. **Iné** Článok 31 ods. 8 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých SSPE z iných dôvodov ako tých, ktoré sú uvedené vyššie. Patria sem dohody, na základe ktorých je inštitúcia povinná kúpiť alebo zameniť aktíva od SSPE.
0650	1.1.6.2.5. **Úverovým inštitúciám** Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné nástroje likvidity poskytnuté úverovým inštitúciám.
0660	1.1.5.2.5.1. **Na financovanie podporných úverov retailových klientov** Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých úverovým inštitúciám na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú ako expozície voči klientom v súlade s článkom 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.
0670	1.1.6.2.5.2. **Na financovanie podporných úverov nefinančných klientov** Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých úverovým inštitúciám na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú ako expozície voči klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi v súlade s článkom 411 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ani retailovými klientmi v súlade s článkom 411 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.
0680	1.1.6.2.5.3. **Iné** Článok 31 ods. 8 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých úverovým inštitúciám, ktoré nie sú uvedené vyššie.
0690	1.1.6.2.6. **V rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie** Článok 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity, v prípade ktorých získali povolenie uplatniť nižšiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0700	1.1.6.2.7. **V rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ak s nimi vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidným aktívom** Článok 31 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Centrálne inštitúcie schémy alebo siete uvedenej v článku 16 vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity poskytnutých členskej úverovej inštitúcii, ak takáto členská úverová inštitúcia zaobchádza s facilitou ako s likvidnými aktívami v súlade s článkom 16 ods. 2 toho istého delegovaného nariadenia.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0710	1.1.6.2.8. **Iným finančným klientom** Článok 31 ods. 8 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity iných ako tých, ktoré sa vykazujú vyššie, poskytnutých iným finančným klientom.
0720	1.1.7. **Iné produkty a služby** Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú produkty alebo služby uvedené v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Suma, ktorá sa má vykázať, je maximálna suma, ktorú by bolo možné čerpať z produktov alebo služieb uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Uplatniteľnou váhou, ktorá sa má vykázať, je váha určená príslušnými orgánmi v súlade s postupom stanoveným v článku 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0731	1.1.7.1. **Nezáväzné facility financovania** Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nezáväzných facilít financovania uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. V tomto riadku sa nevykazujú záruky.
0740	1.1.7.2. **Nevyčerpané úvery a preddavky neretailovým protistranám** Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nevyčerpaných úverov a preddavkov neretailovým protistranám uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0750	1.1.7.3. **Hypotéky, ktoré boli dohodnuté, ale ešte nie sú čerpané** Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku hypoték, ktoré boli dohodnuté, ale ešte nie sú čerpané, uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0760	1.1.7.4. **Kreditné karty** Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku kreditných kariet uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0770	1.1.7.5. **Prečerpania** Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku prečerpaní uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0780	1.1.7.6. **Plánované záporné peňažné toky súvisiace s obnovou alebo poskytnutím nových retailových alebo neretailových úverov** Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku plánovaných záporných peňažných tokov súvisiacich s obnovou alebo poskytnutím nových retailových alebo neretailových úverov uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0850	1.1.7.7. **Derivátové záväzky** Článok 23 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku derivátových záväzkov uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 iných než zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a kreditných derivátov.
0860	1.1.7.8. **Produkty súvisiace s podsúvahovým obchodným financovaním** Úverové inštitúcie vykazujú výšku produktov alebo služieb, ktoré súvisia s produktmi súvisiacimi s podsúvahovým obchodným financovaním, uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0870	1.1.7.9. **Iné** Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku iných produktov alebo služieb než tých, ktoré sú uvedené vyššie a v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. V tomto riadku sa vykazujú okrem ostatných položiek aj záruky. V tomto riadku sa vykazujú podmienené záporné peňažné toky v dôsledku iných spúšťacích faktorov než tých, ktoré sú uvedené v článku 30 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0885	1.1.8. **Ostatné záväzky a splatné prísľuby** Článok 28 ods. 2 a 6 a článok 31a delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky z ostatných záväzkov a splatných prísľubov stanovených v článku 28 ods. 2 a 6 a článku 31a delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Táto položka v prípade potreby zahŕňa aj dodatočné zostatky, ktoré sa musia držať v rezervách v centrálnej banke, ak je to predmetom dohody medzi dotknutým príslušným orgánom a ECB alebo centrálnou bankou v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. b) bodom iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0890	1.1.8.1. **Záväzky vyplývajúce z prevádzkových nákladov** Článok 28 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku záväzkov vyplývajúcich z vlastných prevádzkových nákladov úverovej inštitúcie, ako sa uvádza v článku 28 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0900	1.1.8.2. **Vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi** Článok 28 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku bankoviek, dlhopisov a iných dlhových cenných papierov emitovaných úverovou inštitúciou, iných než tie, ktoré sa vykazujú ako retailové vklady, ako sa uvádza v článku 28 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Táto suma zahŕňa aj kupóny, ktoré sú splatné počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní vo vzťahu k všetkým týmto cenným papierom.
0912	1.1.8.4. **Prebytok financovania nefinančným klientom** Článok 31a ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi na poskytnutie financovania nefinančným klientom a výškou kladných peňažných tokov od takýchto klientov, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a) tohto delegovaného nariadenia, keď je prvá uvedená hodnota vyššia ako druhá.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0913	1.1.8.4.1. **Prebytok financovania retailovým klientom** Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi na poskytnutie financovania retailovým klientom a výškou kladných peňažných tokov od takýchto klientov, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, keď je prvá uvedená hodnota vyššia ako druhá.
0914	1.1.8.4.2. **Prebytok financovania nefinančným korporáciám** Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi na poskytnutie financovania klientom nefinančných korporácií a výškou kladných peňažných tokov od takýchto klientov, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, keď je prvá uvedená hodnota vyššia ako druhá.
0915	1.1.8.4.3. **Prebytok financovania štátom, multilaterálnym rozvojovým bankám a subjektom verejného sektora** Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi na poskytnutie financovania štátom, multilaterálnym rozvojovým bankám a subjektom verejného sektora a výškou kladných peňažných tokov od takýchto klientov, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, keď je prvá uvedená hodnota vyššia ako druhá.
0916	1.1.8.4.4. **Prebytok financovania iným právnym subjektom** Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi na poskytnutie financovania iným právnym subjektom a výškou kladných peňažných tokov od takýchto klientov, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, keď je prvá uvedená hodnota vyššia ako druhá.
0917	1.1.8.5. **Aktíva vypožičané na nezabezpečenom základe** Článok 28 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú aktíva vypožičané na nezabezpečenom základe a splatné do 30 dní. Tieto aktíva sa považujú za aktíva znížené v celej výške, čo vedie k 100 % zápornému peňažnému toku. Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu aktív vypožičaných na nezabezpečenom základe a splatných do 30 dní, ak úverová inštitúcia tieto cenné papiere nevlastní a netvoria súčasť vankúša likvidity inštitúcií.
0918	1.1.8.6. **Iné** Článok 31a ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku akýchkoľvek iných záväzkov splatných počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní než tých, ktoré sú uvedené v článkoch 24 až 31 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Tento riadok zahŕňa len akékoľvek ďalšie záporné peňažné toky z nezabezpečených transakcií. Zabezpečené transakcie sa vykazujú len v položke ID 1.2 „Záporné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu“ a v položke ID 1.3 „Celkové záporné peňažné toky zo swapov na kolaterál“.
0920	1.2. **Záporné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu** Článok 28 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Transakcie swapu na kolaterál (ktoré sa vzťahujú na transakcie kolaterál proti kolaterálu) sa vykazujú vo vzore C 75.01 prílohy XXIV.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0930	1.2.1. **Protistranou je centrálna banka** Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka.
0940	1.2.1.1. **Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je aktívum úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovalo ako likvidné aktívum v súlade s článkami 7 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0945	1.2.1.1.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.1.1, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0950	1.2.1.2. **Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je aktívum úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovalo ako likvidné aktívum v súlade s článkami 7 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0955	1.2.1.2.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.1.2, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0960	1.2.1.3. **Kolaterál úrovne 2A** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2A, ktorý by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkami 7 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0965	1.2.1.3.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.1.3, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0970	1.2.1.4. **Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ktoré sú zabezpečené úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvermi na motorové vozidlá, majú stupeň kreditnej kvality 1, spĺňajú podmienky stanovené v článku 13 ods. 2 písm. b) bodoch i), ii) alebo iv) a okrem toho, že sa používajú ako kolaterál pre tieto transakcie, by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s článkami 7 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0975	1.2.1.4.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.1.4, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0980	1.2.1.5. **Kryté dlhopisy úrovne 2B** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 12 ods. 1 písm. e) a ktoré by sa okrem toho, že sa používajú ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s článkami 7 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0985	1.2.1.5.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.1.5, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0990	1.2.1.6. **Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ktoré sú zabezpečené komerčnými úvermi, lízingmi a kreditnými facilitami pre podniky alebo úvermi a kreditnými facilitami pre fyzické osoby v členskom štáte, majú stupeň kreditnej kvality 1, spĺňajú podmienky stanovené v článku 13 ods. 2 písm. g) bode iii) alebo v) a okrem toho, že sa používajú ako kolaterál pre tieto transakcie, by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s článkami 7 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0995	1.2.1.6.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.1.6, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1000	1.2.1.7. **Kolaterál vo forme iných aktív úrovne 2B** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je aktívum úrovne 2B, ktoré nie je zachytené vyššie a ktoré by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovalo ako likvidné aktívum v súlade s článkami 7 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1005	1.2.1.7.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.1.7, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1010	1.2.1.8. **Kolaterál vo forme nelikvidných aktív** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál vo forme nelikvidných aktív.
1020	1.2.2. **Protistranou nie je centrálna banka** Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka.
1030	1.2.2.1. **Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré by sa okrem toho, že sa používajú ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s článkami 7 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1035	1.2.2.1.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.2.1, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1040	1.2.2.2. **Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 28 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je aktívum úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovalo ako likvidné aktívum v súlade s článkami 7 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1045	1.2.2.2.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.2.2, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1050	1.2.2.3. **Kolaterál úrovne 2A** Článok 28 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2A, ktorý by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkami 7 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1055	1.2.2.3.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.2.3, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1060	1.2.2.4. **Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Článok 28 ods. 3 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ktoré sú zabezpečené úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvermi na motorové vozidlá, majú stupeň kreditnej kvality 1, spĺňajú podmienky stanovené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch i), ii) alebo iv) a okrem toho, že sa používajú ako kolaterál pre tieto transakcie, by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s článkami 7 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1065	1.2.2.4.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.2.4, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1070	1.2.2.5. **Kryté dlhopisy úrovne 2B** Článok 28 ods. 3 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 12 ods. 1 písm. e) a okrem toho, že sa používajú ako kolaterál pre tieto transakcie, by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s článkami 7 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1075	1.2.2.5.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.2.5, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1080	1.2.2.6. **Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Článok 28 ods. 3 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ktoré sú zabezpečené komerčnými úvermi, lízingmi a kreditnými facilitami pre podniky alebo úvermi a kreditnými facilitami pre fyzické osoby v členskom štáte, majú stupeň kreditnej kvality 1, spĺňajú podmienky stanovené v článku 13 ods. 2 písm. f) bode iii) alebo v) a okrem toho, že sa používajú ako kolaterál pre tieto transakcie, by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s článkami 7 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1085	1.2.2.6.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.2.6, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1090	1.2.2.7. **Kolaterál vo forme iných aktív úrovne 2B** Článok 28 ods. 3 písm. g) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2B, ktorý nie je zachytený vyššie a ktorý by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkami 7 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1095	1.2.2.7.1. **Z čoho poskytnutý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Transakcie v položke 1.2.2.7, pri ktorých by sa kolaterál okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1100	1.2.2.8. **Kolaterál vo forme nelikvidných aktív** Článok 28 ods. 3 písm. h) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál vo forme nelikvidných aktív.
1130	1.3. **Celkové záporné peňažné toky zo swapov na kolaterál** Súčet záporných peňažných tokov vzoru C 75.01 prílohy XXIV, stĺpca 0070 sa vykazuje v stĺpci 0060.
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	
1170	2. **Záporné peňažné toky, ktoré majú byť po odpočítaní vzájomne závislých kladných peňažných tokov** Článok 26 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 výšku nesplateného zostatku všetkých záväzkov a podsúvahových záväzkov, pričom od ich záporných peňažných tokov sa odpočítali vzájomne závislé peňažné toky v súlade s článkom 26 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0060 záporné peňažné toky, ktoré sú po odpočítaní vzájomne závislých kladných peňažných tokov v súlade s článkom 26 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
	3. **Prevádzkové vklady vedené na účely služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iných porovnateľných služieb v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu** Úverové inštitúcie tu vykazujú prevádzkové vklady uvedené v položke 1.1.2.1. v členení podľa týchto protistrán: — úverové inštitúcie, — finanční klienti iní než úverové inštitúcie, — štáty, centrálne banky, multilaterálne rozvojové banky a subjekty verejného sektora, — iní klienti.
1180	3.1. **Poskytnuté úverovými inštitúciami** Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.2.1 poskytnutých úverovými inštitúciami.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1190	3.2. **Poskytnuté finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie** Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.2.1 poskytnutých finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie.
1200	3.3. **Poskytnuté štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora** Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.2.1 poskytnutých štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora.
1210	3.4. **Poskytnuté inými klientmi** Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.2.1 poskytnutých inými klientmi (inými než sú klienti uvedení vyššie a klienti zohľadňovaní pri retailových vkladoch).
	4. **Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia** Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky transakcie vykázané v položke 1, ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia, alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
1290	4.1. **Z čoho: finančným klientom** Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu vykázanú v položke 1.1 pre finančných klientov v rozsahu pôsobnosti položky 4.
1300	4.2. **Z čoho: nefinančným klientom** Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu vykázanú v položke 1.1 pre nefinančných klientov v rozsahu pôsobnosti položky 4.
1310	4.3. **Z čoho: zabezpečené** Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu zabezpečených transakcií vykázaných v položke 1.2 v rozsahu pôsobnosti položky 4.
1320	4.4. **Z čoho: kreditné facility bez preferenčného zaobchádzania** Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilít vykázaných v položke 1.1.6.1. pre subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 4, v prípade ktorých nezískali povolenie uplatniť nižšiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1330	4.5. **Z čoho: nástroje likvidity bez preferenčného zaobchádzania** Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných nástrojov likvidity vykázaných v položke 1.1.6.2 pre subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 4, v prípade ktorých nezískali povolenie uplatniť nižšiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1340	4.6. **Z čoho: prevádzkové vklady** Úverové inštitúcie vykazujú výšku vkladov uvedených v položke 1.1.2 pre subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 4.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1345	4.7. **Z čoho:** nadbytočné prevádzkové vklady – úverové inštitúcie vykazujú výšku finančných prostriedkov z držaných nadbytočných prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.3 pre subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 4.
1350	4.8. **Z čoho: neprevádzkové vklady** Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov uvedených v položke 1.1.4 od subjektov v rozsahu pôsobnosti položky 4.
1360	4.9. **Z čoho: záväzky vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi** Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku dlhových cenných papierov vykázaných v položke 1.1.8.2, ktoré držia subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 4.
1370	5. **Devízové záporné peňažné toky** Táto položka sa vykazuje len v prípade vykazovania v menách, na ktoré sa vzťahuje oddelené vykazovanie. Len v prípade vykazovania v samostatnej mene v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vykazujú úverové inštitúcie časť záporných peňažných tokov z derivátov (vykázaných v položke 1.1.5.5), ktoré sa týkajú devízových tokov istiny v príslušnej významnej mene z krížových menových swapov a devízových spotových a forwardových transakcií so splatnosťou do 30 dní. Vzájomné započítavanie podľa jednotlivých protistrán sa môže uplatniť len na toky v danej mene, napríklad protistrana A: +10 EUR a protistrana A: −20 EUR sa vykazuje ako záporný peňažný tok 10 EUR. Medzi protistranami sa nevykonáva žiadne vzájomné započítavanie, napríklad protistrana A: −10 EUR, protistrana B: +40 EUR sa vykazuje ako záporný peňažný tok 10 EUR vo vzore C 73.00 (a kladný peňažný tok 40 EUR vo vzore C 74.00).
	6. **Zabezpečené financovanie, ktorému bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3** Úverové inštitúcie tu vykazujú transakcie zabezpečeného financovania so zostatkovou splatnosťou do 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a príslušné transakcie sú vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
1400	6.1. **Z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Úverové inštitúcie tu vykazujú transakcie zabezpečeného financovania so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý by okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, spĺňal požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
1410	6.2. **Z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Úverové inštitúcie tu vykazujú transakcie zabezpečeného financovania so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý by okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, spĺňal požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1420	6.3. **Z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2A** Úverové inštitúcie tu vykazujú transakcie zabezpečeného financovania so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2A, ktorý by okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, spĺňal požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
1430	6.4. **Z čoho: zabezpečené aktívami úrovne 2B** Úverové inštitúcie tu vykazujú transakcie zabezpečeného financovania so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2B, ktorý by okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, spĺňal požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
1440	6.5. **Z čoho: zabezpečené nelikvidnými aktívami** Úverové inštitúcie tu vykazujú transakcie zabezpečeného financovania so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, poskytnutým kolaterálom je nelikvidný kolaterál a príslušné transakcie sú vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.

ČASŤ 3: KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY

1. Kladné peňažné toky

1.1. Všeobecné poznámky

1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o kladných peňažných tokoch meraných počas nasledujúcich 30 dní na účely vykazovania požiadavky na krytie likvidity uvedenej v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61. Položky, ktoré úverové inštitúcie nemusia vypĺňať, sú vyznačené sivou farbou.

2. Úverové inštitúcie predkladajú vzor v príslušných menách v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

3. V súlade s článkom 32 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 kladné peňažné toky:

   i) zahŕňajú len zmluvné kladné peňažné toky z expozícií, ktoré nie sú po splatnosti a vo vzťahu ku ktorým úverová inštitúcia nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní;

   ii) sa vypočítavajú vynásobením nesplatených zostatkov rôznych kategórií zmluvných pohľadávok mierami stanovenými v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61.

4. Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem kladných peňažných tokov z nevyčerpaných kreditných nástrojov alebo facilít likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať preferenčnú mieru kladných peňažných tokov) sa priraďujú do príslušných kategórií. Neväzené sumy sa ďalej vykazujú ako doplňujúce položky v oddiele 3 vzoru (riadky 0460 až 0510).

5. V súlade s článkom 32 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie nevykazujú iné kladné peňažné toky zo žiadnych likvidných aktív vykázaných v súlade s hlavou II uvedeného nariadenia, než sú splatné platby z aktív, ktoré nie sú zohľadnené v trhovej hodnote aktíva.

6. Kladné peňažné toky, ktoré majú byť prijaté v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách, sa vykazujú v príslušných riadkoch oddielov 1.1, 1.2 alebo 1.3. Kladné peňažné toky sa vykazujú v plnej výške, bez ohľadu na výšku záporných peňažných tokov v tretej krajine alebo mene.

7. Peniaze splatné z cenných papierov emitovaných samotnou úverovou inštitúciou alebo účelovým subjektom zaoberajúcim sa sekuritizáciou, s ktorým je úverová inštitúcia úzko prepojená, sa zohľadňujú na čistom základe, pričom sa uplatňuje miera kladných peňažných tokov založená na miere kladných peňažných tokov, ktorá sa uplatňuje na podkladové aktíva podľa článku 32 ods. 3 písm. h) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

8. V súlade s článkom 32 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie nevykazujú kladné peňažné toky zo žiadnych nových záväzkov, ktoré prijmú. To sa týka zmluvných prísľubov, ktoré k dátumu vykazovania neboli zmluvne stanovené, ale budú alebo je možné, že budú prijaté v horizonte 30 dní.

9. V prípade oddeleného vykazovania v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vykázané zostatky zahŕňajú len tie, ktoré sú denominované v príslušnej mene, aby sa zabezpečilo správne zohľadnenie menových rozdielov. To môže znamenať, že vo vzore pre príslušnú menu sa vykáže len jedna strana transakcie. Napríklad v prípade FX derivátov môžu úverové inštitúcie vzájomne započítať kladné peňažné toky a záporné peňažné toky v súlade s článkom 21 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 len v prípade, ak sú denominované v rovnakej mene.

10. Štruktúra stĺpcov v tomto vzore je vytvorená tak, aby zohľadňovala rôzne limity kladných peňažných tokov uplatňované podľa článku 33 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. V tejto súvislosti je vzor založený na troch súboroch stĺpcov, jeden súbor pre každý limit (75 % limit, 90 % limit a vyňaté z limitu). Úverové inštitúcie, ktoré vykazujú na konsolidovanom základe, môžu použiť viac ako jeden takýto súbor stĺpcov, ak rôzne subjekty v rámci tej istej konsolidácie sa kvalifikujú pre rôzne limity.

11. V súlade s článkom 2 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pokiaľ ide o konsolidáciu, kladné peňažné toky dcérskej spoločnosti v tretej krajine, na ktoré sa na základe vnútroštátneho práva danej tretej krajiny vzťahujú nižšie miery než miery stanovené v hlave III nariadenia, podliehajú konsolidácii v súlade s nižšími mierami stanovenými vo vnútroštátnom práve tretej krajiny.

12. Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 sa týka len mier a zrážok a slovo „váha“ vo vzore odkazuje v príslušnom kontexte len na ne. Slovo „vážený“ sa v tejto prílohe chápe ako všeobecný pojem na označenie sumy vypočítanej po uplatnení príslušných zrážok, mier a akýchkoľvek ďalších príslušných dodatočných pokynov (napr. v prípade zabezpečených pôžičiek a financovania).

13. Niektoré „doplňujúce položky“ sú zahrnuté v súvisiacich vzoroch k týmto pokynom. Tieto položky poskytujú okrem iného potrebné informácie s cieľom umožniť príslušnému orgánu vykonať primerané posúdenie plnenia požiadaviek na likviditu zo strany úverových inštitúcií.

1.2. Osobitné poznámky týkajúce sa zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu

14. Vo vzore sú toky zabezpečené kolaterálom rozdelené do kategórií podľa kvality podkladového aktíva alebo oprávnenosti vysokokvalitných likvidných aktív. Pre swapy na kolaterál je určený samostatný vzor – C 75.01 prílohy XXIV. Swapy na kolaterál, ktoré sú transakciami typu „kolaterál proti kolaterálu“, sa nevykazujú vo vzore pre kladné peňažné toky (C 74.00 prílohy XXIV), ktorý sa vzťahuje len na transakcie typu „hotovosť proti kolaterálu“.

15. Ak sú zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu zabezpečené akciami alebo podielmi v PKI, tieto transakcie sa vykazujú tak, ako keby boli zabezpečené kolaterálom vo forme podkladových aktív PKI. Napríklad v prípade, ak je zabezpečená pôžička zabezpečená kolaterálom vo forme akcií alebo podielov v PKI, ktorý investuje výlučne do aktív úrovne 2A, zabezpečená pôžička sa vykazuje tak, ako keby bola priamo zabezpečená kolaterálom úrovne 2A. Potenciálne vyššia miera kladných peňažných tokov v prípade zabezpečených pôžičiek zabezpečených akciami alebo podielmi v PKI sa zohľadňuje v príslušnej miere kladných peňažných tokov, ktorá sa má vykázať.

16. V prípade oddeleného vykazovania v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vykázané zostatky zahŕňajú len tie, ktoré sú denominované v príslušnej mene, aby sa zabezpečilo správne zohľadnenie menových rozdielov. To môže znamenať, že vo vzore pre príslušnú menu sa vykáže len jedna strana transakcie. Obrátené repo transakcie tak môžu mať za následok záporný kladný peňažný tok. Obrátené repo transakcie vykazované v rovnakej položke sa sčítajú (kladné a záporné). Ak je súčet kladný, vykazuje sa vo vzore pre kladné peňažné toky. Ak je súčet záporný, vykazuje sa vo vzore pre záporné peňažné toky. Pri repo transakciách sa tento prístup sa uplatňuje opačne.

17. Pri výpočte kladných peňažných tokov sa zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu vykazujú bez ohľadu na to, či prijatý podkladový kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Okrem toho úverové inštitúcie s cieľom umožniť výpočet upravených zásob likvidných aktív v súlade s článkom 17 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 oddelene vykazujú aj tie transakcie, v prípade ktorých prijatý podkladový kolaterál dodatočne spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

18. Ak úverová inštitúcia môže uznať iba časť svojich akcií v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo banky v cudzej mene, alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo centrálnej banky v domácej mene v rámci svojich vysokokvalitných likvidných aktív, vykazuje sa v riadkoch pre aktíva úrovne 1, 2A a 2B v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) bodom ii) a článkom 10 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 len uznateľná časť. Ak sa ako kolaterál použije konkrétne aktívum, avšak pre výšku, ktorá presahuje časť, ktorú možno uznať za likvidné aktívum, suma prebytku sa vykazuje v nelikvidnom oddiele. Aktíva úrovne 2A sa vykazujú v príslušnom riadku pre aktíva úrovne 2A aj keď sa uplatňuje alternatívny prístup k likvidite podľa článku 19 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

1.3. Osobitné poznámky týkajúce sa vyrovnania a forwardových transakcií

19. Úverové inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky vyplývajúce z forwardových repo transakcií, ktoré sa začnú v horizonte 30 dní a sú splatné po horizonte viac ako 30 dní. Kladný peňažný tok, ktorý sa má prijať, sa vykazuje v {C 74.00; r0260} („iné kladné peňažné toky“) po odpočítaní trhovej hodnoty aktíva, ktoré sa má dodať protistrane, po uplatnení príslušnej zrážky pri ukazovateli krytia likvidity. Ak aktívum nie je „likvidným aktívom“, kladný peňažný tok, ktorý má byť prijatý, sa vykazuje v plnej výške. Aktívum, ktoré sa má založiť ako kolaterál, sa vykazuje vo vzore C 72.00, ak inštitúcia toto aktívum drží k referenčnému dátumu na svojom účte aktív a toto aktívum spĺňa súvisiace podmienky.

20. Úverové inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky vyplývajúce z forwardových repo transakcií, obrátených repo transakcií a swapov na kolaterál, ktoré sa začnú v horizonte 30 dní a sú splatné po horizonte viac ako 30 dní, ak úvodná časť vytvára kladný peňažný tok. V prípade repo transakcie sa kladný peňažný tok, ktorý sa má prijať, vykazuje v {C 74.00; r0260} („iné kladné peňažné toky“) po odpočítaní trhovej hodnoty aktíva, ktoré sa má dodať protistrane, po uplatnení príslušnej zrážky pri ukazovateli krytia likvidity. Ak je suma, ktorá sa má prijať, nižšia než trhová hodnota aktíva (po zrážke pri ukazovateli krytia likvidity), ktoré sa má požičať ako kolaterál, rozdiel sa vykazuje ako záporný peňažný tok vo vzore C.73.00. Ak aktívum nie je „likvidným aktívom“, kladný peňažný tok, ktorý má byť prijatý, sa vykazuje v plnej výške. Aktívum, ktoré sa má založiť ako kolaterál, sa vykazuje vo vzore C 72.00, ak inštitúcia toto aktívum drží k referenčnému dátumu na svojom účte aktív a toto aktívum spĺňa súvisiace podmienky. V prípade obrátenej repo transakcie, ak je trhová hodnota aktíva, ktoré má byť prijaté ako kolaterál, po uplatnení príslušnej zrážky pri ukazovateli krytia likvidity (ak sa aktívum kvalifikuje ako likvidné aktívum) väčšia ako suma v hotovosti, ktorá sa má požičať, rozdiel sa má vykázať ako kladný peňažný tok v {C 74.00; r0260} („iné kladné peňažné toky“). V prípade swapov na kolaterál, pri ktorých čistý vplyv počiatočného swapu aktív (zohľadňujúc zrážky pri ukazovateli krytia likvidity) vedie ku kladnému peňažnému toku, sa tento kladný peňažný tok vykazuje v {C 74.00; r0260} („iné kladné peňažné toky“).

21. Forwardové repo transakcie, forwardové obrátené repo transakcie a forwardové swapy na kolaterál, ktoré sa začínajú a sú splatné v horizonte 30 dní ukazovateľa krytia likvidity, nemajú na ukazovateľ krytia likvidity banky žiadny vplyv a je možné ich ignorovať.

1.4. Schéma rozhodovania pre kladné peňažné toky ukazovateľa krytia likvidity v súlade s článkami 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

22. Schémou rozhodovania nie je dotknuté vykazovanie doplňujúcich položiek. Schéma rozhodovania je súčasťou pokynov na stanovenie prioritizácie hodnotiacich kritérií pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samostatné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné – úverové inštitúcie musia vždy dodržať zostávajúcu časť pokynov.

23. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty a medzisúčty; to však nevyhnutne neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.

1.4.1. Schéma rozhodovania pre riadky vo vzore C 74.00 prílohy XXIV

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
1	Kladný peňažný tok, ktorý spĺňa prevádzkové kritériá uvedené v článku 32, ako napríklad: — expozícia nie je po splatnosti (článok 32 ods. 1) — úverová inštitúcia nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 kalendárnych dní (článok 32 ods. 1) — úverové inštitúcie nezohľadňujú kladné peňažné toky zo žiadneho nového záväzku, ktorý prijmú (článok 32 ods. 7) — kladné peňažné toky sa nevykazujú, ak sú kladné peňažné toky už započítané voči záporným peňažným tokom (článok 26) — úverové inštitúcie nezohľadňujú žiadne iné kladné peňažné toky zo žiadnych likvidných aktív uvedených v hlave II, než sú splatné platby z aktív, ktoré nie sú zohľadnené v trhovej hodnote aktíva (článok 32 ods. 6)	Nie	Nevykazuje sa
		Áno	č. 2
2	Forwardová transakcia	Áno	č. 3
		Nie	č. 5
3	Forwardová transakcia uzatvorená po dátume vykazovania;	Áno	Nevykazuje sa
		Nie	č. 4
4	Forwardová transakcia, ktorá sa začína v horizonte 30 dní a je splatná po horizonte 30 dní, ak úvodná časť vytvára čistý kladný peňažný tok	Áno	Riadok 260, ID 1.1.11.
		Nie	Nevykazuje sa
5	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Áno	č. 6
		Nie	č. 7
6	Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov (článok 34)	Áno	Riadok 250, ID 1.1.10.
		Nie	č. 7
7	Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu s výnimkou derivátov [článok 32 ods. 3 písm. b) až c); e) až f)]	Áno	č. 23
		Nie	č. 8
8	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 kalendárnych dní [článok 32 ods. 2 písm. c)]	Áno	Riadok 190, ID 1.1.5.
		Nie	č. 9
9	Peniaze splatné z transakcií obchodného financovania so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní [článok 32 ods. 2 písm. b)]	Áno	Riadok 180, ID 1.1.4.
		Nie	č. 10

č.	Položka			Rozhodnutie	Vykazovanie
10	Úvery bez stanoveného zmluvného konečného dátumu [článok 32 ods. 3 písm. i)]			Áno	č. 11
				Nie	č. 12
11	Úrok a minimálne platby z úverov bez stanoveného zmluvného konečného dátumu, ktoré sú zmluvne splatné a povedú počas nasledujúcich 30 dní ku skutočnému kladnému peňažnému toku hotovosti			Áno	č. 12
				Nie	Riadok 201, ID 1.1.6.
12	Peniaze splatné z pozícií v nástrojoch vlastného imania viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami [článok 32 ods. 2 písm. d)]			Áno	Riadok 210, ID 1.1.7.
				Nie	č. 13
13	Kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulatórnymi požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania (článok 32 ods. 4)			Áno	Riadok 230, ID 1.1.8.
				Nie	č. 14
14	Čisté kladné peňažné toky hotovosti z derivátov podľa protistrany a kolaterálu (článok 32 ods. 5)			Áno	Riadok 240, ID 1.1.9.
				Nie	č. 15
15	Kladné peňažné toky súvisiace so zápornými peňažnými tokmi v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 [článok 32 ods. 3 písm. a)]			Áno	Riadok 170, ID 1.1.3.
				Nie	č. 16
16	Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní [článok 32 ods. 2 písm. a)]			Áno	č. 20
				Nie	č. 17
17	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny (článok 32 ods. 2)			Áno	Riadok 040, ID 1.1.1.1.
				Nie	č. 18
18	Iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) [článok 32 ods. 3 písm. a)]			Áno	č. 19
				Nie	Riadok 260, ID 1.1.11.
19	Iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) [článok 32 ods. 3 písm. a)]	č. 19.1	Retailoví klienti	Áno	Riadok 060, ID 1.1.1.2.1.
				Nie	č. 19.2
		č. 19.2	Nefinančné korporácie	Áno	Riadok 070, ID 1.1.1.2.2.
				Nie	č. 19.3
		č. 19.3	Štáty, multilaterálne rozvojové banky a subjekty verejného sektora	Áno	Riadok 080, ID 1.1.1.2.3.
				Nie	Riadok 090, ID 1.1.1.2.4.

č.	Položka			Rozhodnutie	Vykazovanie
20	Kladné peňažné toky od finančných klientov, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady [článok 32 ods. 3 písm. d)]			Áno	č. 21
				Nie	č. 22
21	Úverová inštitúcia je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov [článok 32 ods. 3 písm. d)]			Áno	Riadok 120, ID 1.1.2.1.1.
				Nie	Riadok 130, ID 1.1.2.1.2.
22	Peniaze splatné centrálnymi bankami [článok 32 ods. 2 písm. a)]			Áno	Riadok 150, ID 1.1.2.2.1.
				Nie	Riadok 160, ID 1.1.2.2.2.
23	Transakcia swapu na kolaterál [článok 32 ods. 3 písm. e)]			Áno	Riadok 410, ID 1.3 ([2])
				Nie	č. 24
24	Transakcia sa vykonáva s centrálnou bankou			Áno	č. 25
				Nie	č. 31
25	Kolaterál je vo všeobecnosti prípustný ako likvidné aktívum (bez ohľadu na to, či je alebo nie je opätovne použitý v inej transakcii, a bez ohľadu na to, či aktívum spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8)			Áno	č. 26
				Nie	č. 30
26	Kolaterál sa používa na krytie krátkych pozícií			Áno	Riadok 297, ID 1.2.1.2
				Nie	č. 27
27	Prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8.			Áno	č. 28
				Nie	č. 29
28	Transakcia zabezpečeného financovania zabezpečená [článok 32 ods. 3 písm. b)]:	č. 28.1	kolaterálom úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 269, ID 1.2.1.1.1 + Riadok 271, ID 1.2.1.1.1.1
				Nie	č. 28.2
		č. 28.2	kolaterálom úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 273, ID 1.2.1.1.2 + Riadok 275, ID 1.2.1.1.2.1
				Nie	č. 28.3
		č. 28.3	kolaterálom úrovne 2A	Áno	Riadok 277, ID 1.2.1.1.3 + Riadok 279, ID 1.2.1.1.3.1
				Nie	č. 28.4

([2]) Transakcie swapu na kolaterál sa musia ďalej vykazovať vo vzore C 75.01 prílohy XXIV.

č.	Položka			Rozhodnutie	Vykazovanie
		č. 28.4	kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)	Áno	Riadok 281, ID 1.2.1.1.4 + Riadok 283, ID 1.2.1.1.4.1
				Nie	č. 28.5
		č. 28.5	kolaterálom vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B	Áno	Riadok 285, ID 1.2.1.1.5 + Riadok 287, ID 1.2.1.1.5.1
				Nie	č. 28.6
		č. 28.6	kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)	Áno	Riadok 289, ID 1.2.1.1.6 + Riadok 291, ID 1.2.1.1.6.1
				Nie	Riadok 293, ID 1.2.1.1.7 + Riadok 295, ID 1.2.1.1.7.1
29	Transakcia zabezpečeného financovania zabezpečená [článok 32 ods. 3 písm. b)]:	č. 29.1	kolaterálom úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 269, ID 1.2.1.1.1
				Nie	č. 29.2
		č. 29.2	kolaterálom úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 273, ID 1.2.1.1.2
				Nie	č. 29.3
		č. 29.3	kolaterálom úrovne 2A	Áno	Riadok 277, ID 1.2.1.1.3
				Nie	č. 29.4
		č. 29.4	kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)	Áno	Riadok 281, ID 1.2.1.1.4
				Nie	č. 29.5
		č. 29.5	kolaterálom vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B	Áno	Riadok 285, ID 1.2.1.1.5
				Nie	č. 29.6
		č. 29.6	kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)	Áno	Riadok 289, ID 1.2.1.1.6
				Nie	Riadok 293, ID 1.2.1.1.7

č.	Položka			Rozhodnutie	Vykazovanie
30	Kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum [článok 32 ods. 3 písm. b)] a ktorý je nelikvidným vlastným imaním			Áno	Riadok 301, ID 1.2.1.3.1
				Nie	Riadok 303, ID 1.2.1.3.2
31	Kolaterál je vo všeobecnosti prípustný ako likvidné aktívum (bez ohľadu na to, či je alebo nie je opätovne použitý v inej transakcii, a bez ohľadu na to, či aktívum spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8)			Áno	č. 32
				Nie	č. 36
32	Kolaterál sa používa na krytie krátkych pozícií			Áno	Riadok 337, ID 1.2.2.2
				Nie	č. 33
33	Prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8.			Áno	č. 34
				Nie	č. 35
34	Transakcia zabezpečeného financovania zabezpečená [článok 32 ods. 3 písm. b)]:	č. 34.1	kolaterálom úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 309, ID 1.2.2.1.1 + Riadok 311, ID 1.2.2.1.1.1
				Nie	č. 34.2
		č. 34.2	kolaterálom úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 313, ID 1.2.2.1.2 + Riadok 315, ID 1.2.2.1.2.1
				Nie	č. 34.3
		č. 34.3	kolaterálom úrovne 2A	Áno	Riadok 317, ID 1.2.2.1.3 + Riadok 319, ID 1.2.2.1.3.1
				Nie	č. 34.4
		č. 34.4	kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)	Áno	Riadok 321, ID 1.2.2.1.4 + Riadok 323, ID 1.2.2.1.4.1
				Nie	č. 34.5
		č. 34.5	kolaterálom vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B	Áno	Riadok 325, ID 1.2.2.1.5 + Riadok 327, ID 1.2.2.1.5.1
				Nie	č. 34.6

č.	Položka			Rozhodnutie	Vykazovanie
		č. 34.6	kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)	Áno	Riadok 329, ID 1.2.2.1.6 + Riadok 331, ID 1.2.2.1.6.1
				Nie	Riadok 333, ID 1.2.2.1.7 + Riadok 335, ID 1.2.2.1.7.1
35	Transakcia zabezpečeného financovania zabezpečená [článok 32 ods. 3 písm. b)]:	č. 35.1	kolaterálom úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 309, ID 1.2.2.1.1
				Nie	č. 35.2
		č. 35.2	kolaterálom úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 313, ID 1.2.2.1.2
				Nie	č. 35.3
		č. 35.3	kolaterálom úrovne 2A	Áno	Riadok 317, ID 1.2.2.1.3
				Nie	č. 35.4
		č. 35.4	kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)	Áno	Riadok 321, ID 1.2.2.1.4
				Nie	č. 35.5
		č. 35.5	kolaterálom vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B	Áno	Riadok 325, ID 1.2.2.1.5
				Nie	č. 35.6
		č. 35.6	kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)	Áno	Riadok 329, ID 1.2.2.1.6
				Nie	Riadok 333, ID 1.2.2.1.7
36	Kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum [článok 32 ods. 3 písm. b)]	č. 36.1	Úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný	Áno	Riadok 341, ID 1.2.2.3.1.
				Nie	č. 36.2
		č. 36.2	Kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie	Áno	Riadok 343, ID 1.2.2.3.2.
				Nie	Riadok 345, ID 1.2.2.3.3.

1.4.2. Schéma rozhodovania pre stĺpce vo vzore C 74.00 prílohy XXIV

č.	Položka			Rozhodnutie	Vykazovanie
1	Kladný peňažný tok, ktorý sa má vykázať v riadkoch 0010 až 0430 vzoru C 74.00 prílohy XXIV v súlade s článkami 32, 33 a 34 a v súlade s klasifikáciou uvedenou v oddiele 1 („Schéma rozhodovania pre riadky vo vzore C 74.00“)			Nie	Nevykazuje sa
				Áno	č. 2
2	Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu s výnimkou derivátov [článok 32 ods. 3 písm. b) až c); e) až f)]			Áno	č. 11
				Nie	č. 3
3	Čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 5)			Áno	č. 4
				Nie	č. 6
4	Čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 5)	č. 4.1	Časť kladných peňažných tokov vyňatá z limitu kladných peňažných tokov		č. 5
		č. 4.2	Časť kladných peňažných tokov nevyňatá z limitu kladných peňažných tokov		č. 7
5	Časť kladných peňažných tokov vyňatá zo 75 % limitu kladných peňažných tokov, na ktorú sa vzťahuje 90 % limit kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)			Áno	č. 9
				Nie	č. 10
6	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)			Áno	č. 7
				Nie	č. 8
7	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)	č. 7.1	Splatné peniaze/maximálna suma, ktorú možno čerpať		Stĺpec 0010
		č. 7.2	Uplatniteľná váha		Stĺpec 0080
		č. 7.3	Kladný peňažný tok		Stĺpec 0140
8	Kladný peňažný tok podliehajúci 90 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)			Áno	č. 9
				Nie	č. 10
9	Kladný peňažný tok podliehajúci 90 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)	č. 9.1	Splatné peniaze/maximálna suma, ktorú možno čerpať		Stĺpec 0020
		č. 9.2	Uplatniteľná váha		Stĺpec 0090
		č. 9.3	Kladný peňažný tok		Stĺpec 0150
10	Kladné peňažné toky, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 3)	č. 10.1	Splatné peniaze/maximálna suma, ktorú možno čerpať		Stĺpec 0030
		č. 10.2	Uplatniteľná váha		Stĺpec 0100
		č. 10.3	Kladný peňažný tok		Stĺpec 0160

č.	Položka			Rozhodnutie	Vykazovanie
11	Transakcia zabezpečeného financovania, ak je kolaterál vo všeobecnosti prípustný ako likvidné aktívum (bez ohľadu na to, či je alebo nie je opätovne použitý v inej transakcii, a bez ohľadu na to, či aktívum spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8)			Áno	č. 12
				Nie	č. 3
12	Čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 5)			Áno	č. 13
				Nie	č. 15
13	Čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 5)	č. 13.1	Časť kladných peňažných tokov vyňatá z limitu kladných peňažných tokov		č. 14
		č. 13.2	Časť kladných peňažných tokov nevyňatá z limitu kladných peňažných tokov		č. 16
14	Časť kladných peňažných tokov vyňatá zo 75 % limitu kladných peňažných tokov, na ktorú sa vzťahuje 90 % limit kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)			Áno	č. 18
				Nie	č. 19
15	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)			Áno	č. 16
				Nie	č. 17
16	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)	č. 16.1	Splatné peniaze		Stĺpec 0010
		č. 16.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu		Stĺpec 0040
		č. 16.3	Uplatniteľná váha		Stĺpec 0080
		č. 16.4	Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 [iba ak prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky]		Stĺpec 0110
		č. 16.5	Kladný peňažný tok		Stĺpec 0140
17	Kladný peňažný tok podliehajúci 90 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)			Áno	č. 18
				Nie	č. 19
18	Kladný peňažný tok podliehajúci 90 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)	č. 18.1	Splatné peniaze		Stĺpec 0020
		č. 18.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu		Stĺpec 0050
		č. 18.3	Uplatniteľná váha		Stĺpec 0090

č.	Položka			Rozhodnutie	Vykazovanie
		č. 18.4	Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 [iba ak prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky]		Stĺpec 0120
		č. 18.5	Kladný peňažný tok		Stĺpec 0150
19	Kladné peňažné toky, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 3)	č. 19.1	Splatné peniaze		Stĺpec 0030
		č. 19.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu		Stĺpec 0060
		č. 19.3	Uplatniteľná váha		Stĺpec 0100
		č. 19.4	Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 [iba ak prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky]		Stĺpec 0130
		č. 19.5	Kladný peňažný tok		Stĺpec 0160

1.5. Čiastkový vzor pre kladné peňažné toky

1.5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	**Suma – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269 – 0297, 0301 – 0303, 0309 – 0337, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 0510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 celkovú sumu aktív/splatných peňazí/maximálnych súm, ktoré možno čerpať, podliehajúcich 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, podľa príslušných tu uvedených pokynov. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, časť sumy, na ktorú sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 0020 alebo 0030 a časť sumy, na ktorú sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 0010.
0020	**Suma – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269 – 0297, 0301 – 0303, 0309 – 0337, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 0510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0020 celkovú sumu aktív/splatných peňazí/maximálnych súm, ktoré možno čerpať, podliehajúcich 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, podľa príslušných tu uvedených pokynov. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, časť sumy, na ktorú sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 0020 alebo 0030 a časť sumy, na ktorú sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 0010.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0030	**Suma – vyňaté z limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269 – 0297, 0301 – 0303, 0309 – 0337, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 0510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0030 celkovú sumu aktív/splatných peňazí/maximálnych súm, ktoré možno čerpať, plne vyňatých z limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, podľa príslušných tu uvedených pokynov. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, časť sumy, na ktorú sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 0020 alebo 0030 a časť sumy, na ktorú sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 0010.
0040	**Trhová hodnota prijatého kolaterálu – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0269 – 0295, 0309 – 0335 a riadku 0490 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0040 trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré podliehajú 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, trhová hodnota kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, na ktoré sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 0050 alebo 0060 a trhová hodnota kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, na ktoré sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 0040.
0050	**Trhová hodnota prijatého kolaterálu – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0269 – 0295, 0309 – 0335 a riadku 0490 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0050 trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré podliehajú 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, trhová hodnota kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, na ktoré sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 0050 alebo 0060 a trhová hodnota kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, na ktoré sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 0040.
0060	**Trhová hodnota prijatého kolaterálu – vyňaté z limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0269 – 0295, 0309 – 0335 a riadku 0490 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0060 trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, trhová hodnota kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, na ktoré sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 0050 alebo 0060 a trhová hodnota kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, na ktoré sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 0040.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0070	**Štandardná váha** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Štandardné váhy v stĺpci 0070 sú tie, ktoré sú štandardne stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61, a sú uvedené len na informáciu.
0080	**Uplatniteľná váha – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Uplatniteľná váha je váha, ktorá je stanovená v článkoch 32 až 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301 – 0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 0510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0080 priemernú váhu uplatnenú na aktíva/splatné peniaze/maximálne sumy, ktoré možno čerpať, podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0090	**Uplatniteľná váha – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Uplatniteľné váhy sú váhy, ktoré sú bližšie určené v článkoch 32 až 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301 – 0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 0510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0090 priemernú váhu uplatnenú na aktíva/splatné peniaze/maximálne sumy, ktoré možno čerpať, podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0100	**Uplatniteľná váha – vyňaté z limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Uplatniteľné váhy sú váhy, ktoré sú bližšie určené v článkoch 32 až 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301 – 0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 0510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0100 priemernú váhu uplatnenú na aktíva/splatné peniaze/maximálne sumy, ktoré možno čerpať, vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0110	**Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 a riadku 0335 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0110 hodnotu prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré podliehajú 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré podliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 0120 alebo 0130 a hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré nepodliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 0110.
0120	**Hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 a riadku 0335 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0120 hodnotu prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré podliehajú 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré podliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 0120 alebo 0130 a hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré nepodliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 0110.
0130	**Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9 – vyňaté z limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 a riadku 0335 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0130 hodnotu prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré podliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 0120 alebo 0130 a hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré nepodliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 0110.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0140	**Kladný peňažný tok – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301 – 0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0140 celkové kladné peňažné toky, ktoré podliehajú 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ktoré sa vypočítavajú vynásobením celkovej sumy/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, zo stĺpca 0010 príslušnou váhou zo stĺpca 0080. V prípade riadku 0170 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0140 celkové kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, len ak úverová inštitúcia získala tento prísľub, aby mohla poskytnúť podporný úver konečnému príjemcovi, alebo získala podobný prísľub od multilaterálnej rozvojovej banky alebo subjektu verejného sektora.
0150	**Kladný peňažný tok – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301 – 0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 0510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0150 celkové kladné peňažné toky, ktoré podliehajú 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ktoré sa vypočítavajú vynásobením celkovej sumy/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, zo stĺpca 0020 príslušnou váhou zo stĺpca 0090. V prípade riadku 0170 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0150 celkové kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, len ak úverová inštitúcia získala tento prísľub, aby mohla poskytnúť podporný úver konečnému príjemcovi, alebo získala podobný prísľub od multilaterálnej rozvojovej banky alebo subjektu verejného sektora.
0160	**Kladný peňažný tok – vyňaté z limitu kladných peňažných tokov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 V prípade riadkov 0040, 0060 – 0090, 0120 – 0130, 0150 – 0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301 – 0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341 – 0345, 0450 a 0470 – 0510 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0160 celkové kladné peňažné toky, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ktoré sa vypočítavajú vynásobením celkovej sumy/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, zo stĺpca 0030 príslušnou váhou zo stĺpca 0100. V prípade riadku 0170 úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 0160 celkové kladné peňažné toky plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako sa bližšie určuje v článku 33 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, len ak úverová inštitúcia získala tento prísľub, aby mohla poskytnúť podporný úver konečnému príjemcovi, alebo získala podobný prísľub od multilaterálnej rozvojovej banky alebo subjektu verejného sektora.

1.5.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1. **CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0010 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú výšku aktív/splatných peňazí/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, ako súčet aktív/splatných peňazí/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, z nezabezpečených transakcií/vkladov a zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, — za stĺpec 0140 celkové kladné peňažné toky ako súčet kladných peňažných tokov z nezabezpečených transakcií/vkladov, zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu a transakcií swapu na kolaterál mínus rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách, a — za stĺpce 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky ako súčet kladných peňažných tokov z nezabezpečených transakcií/vkladov, zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu a transakcií swapu na kolaterál mínus rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách, a mínus prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie uvedenej v článku 2 ods. 3 písm. e) a článku 33 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0020	1.1. **Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov** Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0020 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú výšku aktív/splatných peňazí/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať z nezabezpečených transakcií/vkladov, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov.
0030	1.1.1. **Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)** Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0030 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú výšku peňazí splatných nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) (peniaze splatné nefinančnými klientmi, ktoré nezodpovedajú splátkam istiny, ako aj všetky ďalšie peniaze splatné nefinančnými klientmi) a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky od nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk) (kladné peňažné toky od nefinančných klientov, ktoré nezodpovedajú splátkam istiny, ako aj všetky ďalšie kladné peňažné toky od nefinančných klientov). K nefinančným klientom patria okrem iného fyzické osoby, MSP, podnikateľské subjekty, štáty, multilaterálne rozvojové banky a subjekty verejného sektora v súlade s článkom 31a delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu s nefinančným klientom, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak sú tieto transakcie uvedené v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vykazujú v oddiele 1.2 a nevykazujú sa v oddiele 1.1.1. Peniaze splatné z takýchto transakcií, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme prevoditeľných cenných papierov, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sa vykazujú v oddiele 1.2 a nevykazujú sa v oddiele 1.1.1. Peniaze splatné z takýchto transakcií s nefinančnými klientmi, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme neprevoditeľných aktív, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sa vykazujú v príslušnom riadku oddielu 1.1.1. Peniaze splatné centrálnymi bankami sa vykazujú v oddiele 1.1.2 a tu sa nevykazujú. Peniaze splatné z transakcií obchodného financovania so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní sa vykazujú v oddiele 1.1.4 a tu sa nevykazujú. Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 kalendárnych dní sa vykazujú v oddiele 1.1.5 a tu sa nevykazujú.
0040	1.1.1.1. **Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny** Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ktoré nezodpovedajú splátke istiny. Tieto kladné peňažné toky zahŕňajú úrok a poplatky splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk). Peniaze splatné centrálnymi bankami, ktoré nezodpovedajú splátke istiny, sa vykazujú v oddiele 1.1.2 a tu sa nevykazujú.
0050	1.1.1.2. **Iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)** Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0050 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu iných peňazí splatných nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) ako súčet peňazí splatných nefinančnými klientmi podľa jednotlivých protistrán a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové iné kladné peňažné toky od nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk) ako súčet iných kladných peňažných tokov od nefinančných klientov podľa jednotlivých protistrán. Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny, sa vykazujú v oddiele 1.1.1.1 a tu sa nevykazujú. Iné peniaze splatné centrálnymi bankami sa vykazujú v oddiele 1.1.2 a tu sa nevykazujú. Kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa vykazujú v oddiele 1.1.3 a tu sa nevykazujú.
0060	1.1.1.2.1. **Peniaze splatné retailovými klientmi** Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné retailovými klientmi so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0070	1.1.1.2.2. **Peniaze splatné nefinančnými korporáciami** Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné nefinančnými korporáciami so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní.
0080	1.1.1.2.3. **Peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora** Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní.
0090	1.1.1.2.4. **Peniaze splatné inými právnymi subjektmi** Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné inými právnymi subjektmi, ktoré nie sú zahrnuté vyššie, so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní.
0100	1.1.2. **Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi** Článok 32 ods. 2 písm. a) a článok 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0100 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných centrálnymi bankami a finančnými klientmi (prevádzkové, ako aj neprevádzkové vklady), a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky od centrálnych bánk a finančných klientov (prevádzkové, ako aj neprevádzkové vklady). Úverové inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ktoré nie sú po splatnosti a vo vzťahu ku ktorým banka nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní. Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nezodpovedajú splátke istiny, sa vykazujú v príslušnom oddiele. Vklady v centrálnej inštitúcii uvedené v článku 27 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa nevykazujú ako kladný peňažný tok. Peniaze splatné z transakcií obchodného financovania so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní sa vykazujú v oddiele 1.1.4 a tu sa nevykazujú. Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 kalendárnych dní sa vykazujú v oddiele 1.1.5 a tu sa nevykazujú.
0110	1.1.2.1. **Peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady** Článok 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0110 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady (bez ohľadu na to, či úverová inštitúcia je alebo nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov), a

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	— za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky od finančných klientov, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady (bez ohľadu na to, či úverová inštitúcia je alebo nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov). Úverové inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné finančnými klientmi s cieľom získať od úverovej inštitúcie služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0120	1.1.2.1.1. **Peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov** Článok 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné finančnými klientmi so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní s cieľom získať od úverovej inštitúcie služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov.
0130	1.1.2.1.2. **Peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov** Článok 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné finančnými klientmi so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní s cieľom získať od úverovej inštitúcie služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov. Pre tieto položky sa uplatňuje 5 % miera kladných peňažných tokov.
0140	1.1.2.2. **Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady** Článok 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 140 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky od centrálnych bánk a finančných klientov, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady. Úverové inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nespĺňajú podmienky, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s prevádzkovými vkladmi, ako sa bližšie určuje v článku 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0150	1.1.2.2.1. **Peniaze splatné centrálnymi bankami** Článok 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné centrálnymi bankami so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní v súlade s článkom 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0160	1.1.2.2.2. **Peniaze splatné finančnými klientmi** Článok 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Peniaze splatné finančnými klientmi so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ktoré nespĺňajú podmienky, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s prevádzkovými vkladmi, ako sa bližšie určuje v článku 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa vykazujú v oddiele 1.1.3 a tu sa nevykazujú.
0170	1.1.3. **Kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61** Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0180	1.1.4. **Peniaze splatné z transakcií obchodného financovania** Článok 32 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné z transakcií obchodného financovania so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní v súlade s článkom 32 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0190	1.1.5. **Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní** Článok 32 ods. 2 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 kalendárnych dní v súlade s článkom 32 ods. 2 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0201	1.1.6. **Úvery bez stanoveného zmluvného konečného dátumu** Článok 32 ods. 3 písm. i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úvery bez stanoveného zmluvného konečného dátumu v súlade s článkom 32 ods. 3 písm. i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Úverová inštitúcia zohľadňuje tieto úvery len vtedy, ak zmluva umožňuje úverovej inštitúcii ukončiť zmluvný vzťah alebo požadovať úhradu do 30 kalendárnych dní. Do vykázanej sumy sa zahŕňa úrok a minimálne platby, ktoré sa majú odpísať z účtu klienta do 30 kalendárnych dní. Úrok a minimálne platby z úverov bez stanoveného zmluvného konečného dátumu, ktoré sú zmluvne splatné a povedú počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní ku skutočnému kladnému peňažnému toku hotovosti, sa považujú za splatné peniaze a vykazujú sa v príslušnom riadku, pričom sa dodržiava zaobchádzanie predpísané článkom 32 pre splatné peniaze. Iný úrok, ktorý vznikne, ale ktorý sa počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní neodpíše z účtu klienta ani nepovedie ku skutočnému kladnému peňažnému toku hotovosti, úverové inštitúcie nevykazujú.
0210	1.1.7. **Peniaze splatné z pozícií v nástrojoch vlastného imania viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami** Článok 32 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Peniaze splatné z pozícií v nástrojoch vlastného imania viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami v súlade s článkom 32 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Pozícia zahŕňa peniaze, ktoré sú zmluvne splatné do 30 kalendárnych dní, ako napríklad dividendy z takýchto významných indexov vyplácané v hotovosti a hotovosť splatná z takýchto predaných, ale ešte nevyrovnaných nástrojov vlastného imania, ak sa neuznávajú za likvidné aktíva v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0230	1.1.8. **Kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulatórnymi požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania** Článok 32 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulatórnymi požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania v súlade s článkom 32 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Kladné peňažné toky sa zohľadňujú len vtedy, ak sa tieto zostatky zachovávajú v likvidných aktívach, ako sa bližšie určuje hlave II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0240	1.1.9. **Kladné peňažné toky z derivátov** Článok 32 ods. 5 v spojení s článkom 21 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Čistá suma pohľadávok očakávaná v horizonte 30 kalendárnych dní zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a z kreditných derivátov. Úverové inštitúcie vypočítavajú očakávané kladné peňažné toky za 30 kalendárnych dní na čistom základe podľa jednotlivých protistrán za predpokladu, že existujú dvojstranné dohody o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 295 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Čistý základ znamená takisto po odpočítaní prijatého kolaterálu za predpokladu, že sa kvalifikuje ako likvidné aktívum podľa hlavy II delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Záporné a kladné peňažné toky hotovosti vyplývajúce z devízových derivátových transakcií alebo z transakcií s kreditnými derivátmi, ktoré zahŕňajú súbežnú výmenu celej istiny (alebo takúto výmenu v rámci jedného dňa), sa vypočítavajú na čistom základe dokonca aj v prípade, keď sa na tieto transakcie nevzťahuje dvojstranná dohoda o vzájomnom započítavaní. V prípade oddeleného vykazovania v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa derivátové transakcie alebo transakcie s kreditnými derivátmi oddeľujú podľa jednotlivých príslušných mien. Vzájomné započítavanie podľa jednotlivých protistrán sa môže uplatniť len na toky v danej mene.
0250	1.1.10. **Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov** Článok 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov v súlade s článkom 34 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0260	1.1.11. **Iné kladné peňažné toky** Článok 32 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Všetky iné kladné peňažné toky v súlade s článkom 32 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré nie sú vykázané inde vo vzore.
0263	1.2. **Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu** Článok 32 ods. 3 písm. b), c) a f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 sa vzťahujú na kladné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0263 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu. Transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní sa vykazujú vo vzore C 75.01 prílohy XXIV a tu sa nevykazujú.
0265	1.2.1. **Protistranou je centrálna banka** Úverové inštitúcie tu vykazujú kladné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka. Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0265 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu, ak je protistranou centrálna banka, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu, ak je protistranou centrálna banka.
0267	1.2.1.1. **Kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum** Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0267 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme likvidných aktív, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme likvidných aktív. Úverové inštitúcie vykazujú zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme likvidných aktív bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, a bez ohľadu na to, či prijaté likvidné aktíva spĺňajú prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0269	1.2.1.1.1. **Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 1 uvedených v článku 10 s výnimkou krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou uvedených v článku 10 ods. 1 písm. f).

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0271	1.2.1.1.1.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.1.1.1, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0273	1.2.1.1.2. **Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva kategórie uvedenej v článku 10 ods. 1 písm. f).
0275	1.2.1.1.2.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.1.1.2, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0277	1.2.1.1.3 **Kolaterál úrovne 2A** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 2A uvedených v článku 11.
0279	1.2.1.1.3.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.1.1.3, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0281	1.2.1.1.4. **Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 2B uvedených v článku 13 ods. 2 písm. g) bode i), ii) alebo iv).
0283	1.2.1.1.4.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.1.1.4, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0285	1.2.1.1.5. **Kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva kategórie aktív 2B uvedenej v článku 12 ods. 1 písm. e).
0287	1.2.1.1.5.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.1.1.5, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0289	1.2.1.1.6. **Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 2B uvedených v článku 13 ods. 2 písm. g) bode iii) alebo v).
0291	1.2.1.1.6.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.1.1.6, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0293	1.2.1.1.7. **Kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6.** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 2B uvedených v článku 12 ods. 1 písm. b), c) alebo f).
0295	1.2.1.1.7.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.1.1.7, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0297	1.2.1.2. **Kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré sa používajú na krytie krátkej pozície v súlade s článkom 30 ods. 5 druhou vetou. Ak sa kolaterál akéhokoľvek druhu používa na krytie krátkej pozície, vykazuje sa to tu a nie v riadkoch vyššie. Nesmie dochádzať k dvojitému započítaniu.
0299	1.2.1.3. **Kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum** Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0299 vzoru C 74.00 prílohy XXIV zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou je centrálna banka a ak sa kolaterál nekvalifikuje ako likvidné aktívum. Úverové inštitúcie vykazujú — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných z týchto transakcií ako súčet peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu, ak je kolaterálom nelikvidné vlastné imanie, a zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu zabezpečených akýmkoľvek iným nelikvidným kolaterálom a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky z týchto transakcií ako súčet kladných peňažných tokov zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu, ak je kolaterálom nelikvidné vlastné imanie, a zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu zabezpečených akýmkoľvek iným nelikvidným kolaterálom.
0301	1.2.1.3.1. **Kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme nelikvidného vlastného imania.
0303	1.2.1.3.2. **Všetok iný nelikvidný kolaterál** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme nelikvidných aktív, ktoré ešte nie sú zachytené v oddiele 1.2.1.3.1.
0305	1.2.2. **Protistranou nie je centrálna banka** Úverové inštitúcie tu vykazujú kladné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu v zmysle vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka. Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0305 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu, ak protistranou nie je centrálna banka, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu, ak protistranou nie je centrálna banka.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0307	1.2.2.1. **Kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum** Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0307 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme likvidných aktív, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme likvidných aktív. Úverové inštitúcie vykazujú zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme likvidných aktív bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, a bez ohľadu na to, či prijaté likvidné aktíva spĺňajú prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0309	1.2.2.1.1. **Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 1 uvedených v článku 10 s výnimkou krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou uvedených v článku 10 ods. 1 písm. f).
0311	1.2.2.1.1.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.2.1.1, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0313	1.2.2.1.2. **Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva kategórie uvedenej v článku 10 ods. 1 písm. f).
0315	1.2.2.1.2.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.2.1.2, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0317	1.2.2.1.3. **Kolaterál úrovne 2A** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 2A uvedených v článku 11.
0319	1.2.2.1.3.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.2.1.3, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0321	1.2.2.1.4. **Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 2B uvedených v článku 13 ods. 2 písm. g) bode i), ii) alebo iv).
0323	1.2.2.1.4.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.2.1.4, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0325	1.2.2.1.5. **Kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva kategórie aktív 2B uvedenej v článku 12 ods. 1 písm. e).
0327	1.2.2.1.5.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.2.1.5, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0329	1.2.2.1.6. **Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby)** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 2B uvedených v článku 13 ods. 2 písm. g) bode iii) alebo v).

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0331	1.2.1.1.6.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.2.1.6, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0333	1.2.2.1.7. **Kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6.** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré by sa bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú opätovne použité v inej transakcii, kvalifikovali v súlade s článkami 7 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 ako likvidné aktíva ktorejkoľvek z kategórií aktív úrovne 2B uvedených v článku 12 ods. 1 písm. b), c) alebo f).
0335	1.2.2.1.7.1. **Z čoho prijatý kolaterál, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Tie transakcie z transakcií v položke 1.2.2.1.7, pri ktorých prijatý kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0337	1.2.2.2. **Kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré sa používajú na krytie krátkej pozície v súlade s článkom 30 ods. 5 druhou vetou. Ak sa kolaterál akéhokoľvek druhu používa na krytie krátkej pozície, vykazuje sa to tu a nie v riadkoch vyššie. Nesmie dochádzať k dvojitému započítaniu.
339	1.2.2.3. **Kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum** Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0339 vzoru C 74.00 prílohy XXIV zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak sa kolaterál nekvalifikuje ako likvidné aktívum. Úverové inštitúcie vykazujú — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu peňazí splatných z týchto transakcií ako súčet peňazí splatných z úverov s dozabezpečením, ak je kolaterál nelikvidný, zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ak je kolaterálom nelikvidné vlastné imanie, a zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu zabezpečených akýmkoľvek iným nelikvidným kolaterálom, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky z týchto transakcií ako súčet kladných peňažných tokov z úverov s dozabezpečením, ak je kolaterál nelikvidný, zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ak je kolaterálom nelikvidné vlastné imanie, a zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu zabezpečených akýmkoľvek iným nelikvidným kolaterálom.
0341	1.2.2.3.1. **Úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný** Článok 32 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Úvery s dozabezpečením poskytnuté oproti nelikvidným aktívam so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak sa prijaté aktíva nepoužívajú na krytie krátkych pozícií, ako je načrtnuté v článku 32 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0343	1.2.2.3.2. **Kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme nelikvidného vlastného imania.
0345	1.2.2.3.3. **Všetok iný nelikvidný kolaterál** Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Zabezpečené pôžičky a transakcie kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak protistranou nie je centrálna banka a ak je transakcia zabezpečená kolaterálom vo forme nelikvidných aktív, ktoré ešte nie sú zachytené v oddiele 1.2.2.3.1 ani 1.2.2.3.2.
0410	1.3. **Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál** Úverové inštitúcie tu vykazujú súčet celkových kladných peňažných tokov zo swapov na kolaterál podľa výpočtu vo vzore C 75.01 prílohy XXIV.
0420	1.4. **(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)** Článok 32 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Inštitúcie vykazujú v príslušnom stĺpci 0140, 0150 a 0160 súčet celkových vážených kladných peňažných tokov z tretích krajín, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách, mínus súčet celkových vážených záporných peňažných tokov z tretích krajín, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách vykázaných vo vzore C 73.00 prílohy XXIV. Ak je táto suma záporná, inštitúcie vykazujú „0“.
0430	1.5. **(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)** Článok 2 ods. 3 písm. e) a článok 33 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie vykazujúce na konsolidovanom základe vykazujú v príslušnom stĺpci 0140, 0150 alebo 0160 výšku kladných peňažných tokov vyplývajúcich z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie uvedenej v článku 33 ods. 3 a 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré presahujú výšku záporných peňažných tokov vyplývajúcich z tej istej spoločnosti.
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	
0450	2. **Devízové kladné peňažné toky** Táto doplňujúca položka sa vykazuje len v prípade oddeleného vykazovania meny vykazovania alebo inej meny než meny vykazovania v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Úverové inštitúcie vykazujú časť kladných peňažných tokov z derivátov (vykázaných v oddiele 1.1.9), ktoré sa týkajú devízových tokov istiny v príslušnej mene z krížových menových swapov a devízových spotových a forwardových transakcií so splatnosťou do 30 dní. Vzájomné započítavanie podľa jednotlivých protistrán sa môže uplatniť len na toky v danej mene.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0460	3. **Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia** Úverové inštitúcie tu vykazujú ako doplňujúce položky všetky transakcie vykázané v oddiele 1 (okrem oddielu 1.1.10), ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 0460 vzoru C 74.00 prílohy XXIV — za každý stĺpec 0010, 0020 a 0030 celkovú sumu splatných peňazí/maximálnu sumu, ktorú možno čerpať v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako súčet splatných peňazí/maximálnu sumu, ktorú možno čerpať v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, podľa jednotlivých druhov transakcií a protistrán, a — za každý stĺpec 0140, 0150 a 0160 celkové kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia ako súčet kladných peňažných tokov v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia podľa jednotlivých druhov transakcií a protistrán.
0470	3.1. **Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)** Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky peniaze splatné nefinančnými klientmi vykázané v oddiele 1.1.1, ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna úverová inštitúcia, alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0480	3.2. **Peniaze splatné finančnými klientmi** Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky peniaze splatné finančnými klientmi vykázané v oddiele 1.1.2, ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia, alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0490	3.3. **Zabezpečené transakcie** Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a z transakcií kapitálového trhu, ako aj celkovú trhovú hodnotu prijatého kolaterálu, vykázaných v oddiele 1.2, ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia, alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
0500	3.4. **Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní** Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní vykázané v oddiele 1.1.5, ak je emitentom materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia, alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0510	3.5. **Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia** Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia vykázané v oddieloch 1.1.3 až 1.1.11. (okrem oddielov 1.1.5 a 1.1.10), ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia, alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
	4. **Zabezpečené pôžičky, ktorým bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3** Úverové inštitúcie tu vykazujú zabezpečené pôžičky so zostatkovou splatnosťou do 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a príslušné transakcie sú vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
0530	4.1. **Z toho: zabezpečené aktívami úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Úverové inštitúcie tu vykazujú zabezpečené pôžičky so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, prijatým kolaterálom je kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
0540	4.2. **Z toho: zabezpečené aktívami úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Úverové inštitúcie tu vykazujú zabezpečené pôžičky so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, prijatým kolaterálom je kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
0550	4.3. **Z toho: zabezpečené aktívami úrovne 2A** Úverové inštitúcie tu vykazujú zabezpečené pôžičky so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, prijatým kolaterálom je kolaterál úrovne 2A, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
0560	4.4. **Z toho: zabezpečené aktívami úrovne 2B** Úverové inštitúcie tu vykazujú zabezpečené pôžičky so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, prijatým kolaterálom je kolaterál úrovne 2B, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
0570	4.5. **Z toho: zabezpečené nelikvidnými aktívami** Úverové inštitúcie tu vykazujú zabezpečené pôžičky so splatnosťou do 30 kalendárnych dní, ak je protistranou centrálna banka, prijatým kolaterálom je nelikvidný kolaterál a príslušné transakcie sú vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.

ČASŤ 4: SWAPY NA KOLATERÁL

1. Swapy na kolaterál

1.1. Všeobecné poznámky

1. V tomto vzore sa vykazujú všetky transakcie so splatnosťou počas nasledujúcich 30 dní, v rámci ktorých sa uskutočňuje swap nepeňažných aktív za iné nepeňažné aktíva. Položky, ktoré inštitúcie nemusia vypĺňať, sú vyznačené sivou farbou.

2. Transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou počas nasledujúcich 30 dní majú za následok záporné peňažné toky, ak sa na vypožičané aktívum vzťahuje nižšia zrážka podľa kapitoly 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 než na požičané aktívum. Záporný peňažný tok sa vypočíta vynásobením trhovej hodnoty vypožičaného aktíva rozdielom miery záporných peňažných tokov uplatniteľnej na požičané aktívum a miery záporných peňažných tokov uplatniteľnej na vypožičané aktívum v rámci transakcie zabezpečeného financovania so splatnosťou počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní. Ak je protistranou domáca centrálna banka úverovej inštitúcie, miera záporných peňažných tokov, ktorá sa má uplatniť na trhovú hodnotu vypožičaného aktíva, musí byť 0 %. Význam pojmu domáca centrálna banka úverovej inštitúcie vychádza z definície stanovenej v článku 28 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

3. Swapy na kolaterál so splatnosťou počas nasledujúcich 30 dní majú za následok kladný peňažný tok, ak sa podľa kapitoly 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na požičané aktívum vzťahuje nižšia zrážka než na vypožičané aktívum. Kladný peňažný tok sa vypočíta vynásobením trhovej hodnoty požičaného aktíva rozdielom miery kladných peňažných tokov uplatniteľnej na vypožičané aktívum a miery kladných peňažných tokov uplatniteľnej na požičané aktívum v rámci zabezpečenej pôžičky so splatnosťou počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní. Ak sa získaný kolaterál používa na krytie krátkych pozícií, ktoré sa môžu predĺžiť na obdobie dlhšie než 30 kalendárnych dní, neuznáva sa žiaden kladný peňažný tok.

4. V prípade likvidných aktív sa hodnota likvidity vypočíta v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

5. Každá transakcia swapu na kolaterál sa posudzuje jednotlivo a tok sa vykazuje buď ako záporný peňažný tok, alebo ako kladný peňažný tok (za každú transakciu) v príslušnom riadku. Ak jeden obchod obsahuje viaceré kategórie druhu kolaterálu (napr. kôš kolaterálu), na účely vykazovania sa rozdelí na časti zodpovedajúce riadkom vzoru a posúdi sa po častiach. V súvislosti so swapovými transakciami s košmi kolaterálu alebo so skupinami kolaterálu so splatnosťou počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní sa požičané nepeňažné aktíva jednotlivo priraďujú vypožičaným nepeňažným aktívam v súlade s kategóriami likvidných aktív definovanými v hlave II kapitole 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom sa začína najmenej likvidnou kombináciou (t. j. požičané nelikvidné nepeňažné aktíva, vypožičané nelikvidné nepeňažné aktíva). Akýkoľvek nadmerný kolaterál v rámci jednej kombinácie sa presunie do vyššej kategórie, aby boli príslušné kombinácie v plnej miere spárované až po najlikvidnejšiu kombináciu. Akýkoľvek celkový nadmerný kolaterál sa následne zachytáva v najlikvidnejšej kombinácii.

6. Transakcie swapu na kolaterál, ktoré zahŕňajú akcie alebo podiely v PKI, sa vykazujú tak, ako keby tieto transakcie zahŕňali podkladové aktíva PKI. Jednotlivé zrážky uplatňované na akcie a podiely v PKI sa zohľadňujú v príslušnej miere záporných alebo kladných peňažných tokov, ktorá sa má vykazovať.

7. Úverové inštitúcie vypĺňajú vzor v príslušných menách v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto prípade zahŕňajú vykázané zostatky len tie, ktoré sú denominované v príslušnej mene, aby sa zabezpečilo správne zohľadnenie menových rozdielov. To môže znamenať, že vo vzore pre príslušnú menu sa vykáže len jedna strana transakcie so zodpovedajúcim vplyvom na hodnotu prebytku likvidity.

1.2. Osobitné poznámky

8. Pri výpočte kladných alebo záporných peňažných tokov sa transakcie swapu na kolaterál vykazujú bez ohľadu na to, či použitý podkladový kolaterál spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 alebo by ich spĺňal, keby už nebol použitý na zabezpečenie tejto transakcie. Okrem toho úverové inštitúcie s cieľom umožniť výpočet upravených zásob likvidných aktív v súlade s článkom 17 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 oddelene vykazujú aj tie transakcie, v prípade ktorých aspoň jedna časť kolaterálu spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

9. Ak inštitúcia môže uznať iba časť svojich akcií v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo banky v cudzej mene, alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo centrálnej banky v domácej mene v rámci svojich vysokokvalitných likvidných aktív, vykazuje sa v riadkoch pre aktíva úrovne 1, 2A a 2B v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) bodom ii) a článkom 10 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 len uznateľná časť. Ak sa ako kolaterál použije konkrétne aktívum, avšak vo výške, ktorá presahuje časť, ktorú možno v rámci likvidných aktív uznať, suma prebytku sa vykazuje v nelikvidnom oddiele.

10. Swapy na kolaterál zahŕňajúce aktíva úrovne 2A sa vykazujú v príslušnom riadku pre aktíva úrovne 2A, aj keď sa uplatňuje alternatívny prístup k likvidite (t. j. pri vykazovaní swapov na kolaterál sa aktíva úrovne 2A nepresunú do úrovne 1).

1.3. Čiastkový vzor pre swapy na kolaterál

1.3.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	**Trhová hodnota požičaného kolaterálu** Trhová hodnota požičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 0010. Trhová hodnota odráža súčasnú trhovú hodnotu, musí byť bez odpočítania zrážky a po odpočítaní tokov vyplývajúcich zo zavretia súvisiaceho hedžingu v súlade s článkom 8 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0020	**Hodnota likvidity požičaného kolaterálu** Hodnota likvidity požičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 0020. V prípade likvidných aktív hodnota likvidity odráža hodnotu aktíva po odpočítaní zrážky.
0030	**Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu** Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 0030. Trhová hodnota odráža súčasnú trhovú hodnotu, musí byť bez odpočítania zrážky a po odpočítaní tokov vyplývajúcich zo zavretia súvisiaceho hedžingu v súlade s článkom 8 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0040	**Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu** Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 0040. V prípade likvidných aktív hodnota likvidity odráža hodnotu aktíva po odpočítaní zrážky.
0050	**Štandardná váha** Články 28 a 32 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Štandardné váhy v stĺpci 0050 sú tie, ktoré sú štandardne stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61, a sú uvedené len na informáciu.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0060	**Uplatniteľná váha** Články 28 a 32 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Uplatniteľné váhy sú váhy, ktoré sú bližšie určené v článkoch 28 a 32 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.
0070	**Záporné peňažné toky** Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky. Vypočítajú sa vynásobením stĺpca 0060 stĺpcom 0030 zo vzoru C 75.01 prílohy XXIV.
0080	**Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov** Úverové inštitúcie tu vykazujú kladné peňažné toky transakcií podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov. Tieto kladné peňažné toky sa vypočítajú vynásobením stĺpca 0060 stĺpcom 0010 zo vzoru C 75.01 prílohy XXIV.
0090	**Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov** Úverové inštitúcie tu vykazujú kladné peňažné toky transakcií podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov. Tieto kladné peňažné toky sa vypočítajú vynásobením stĺpca 0060 stĺpcom 0010 zo vzoru C 75.01 prílohy XXIV.
0100	**Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov** Úverové inštitúcie tu vykazujú kladné peňažné toky transakcií, ktoré sú vyňaté z limitu kladných peňažných tokov. Tieto kladné peňažné toky sa vypočítajú vynásobením stĺpca 0060 stĺpcom 0010 zo vzoru C 75.01 prílohy XXIV.

1.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010	1. **CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL (protistranou je centrálna banka)** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál.
0020	1.1. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v jednotlivých príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou).
0030	1.1.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0040	1.1.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.1.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0050	1.1.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).
0060	1.1.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.1.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0070	1.1.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
0080	1.1.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.1.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0090	1.1.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).
0100	1.1.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.1.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0110	1.1.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).
0120	1.1.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.1.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0130	1.1.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
0140	1.1.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.1.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0150	1.1.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
0160	1.1.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.1.7 úverové inštitúcie vykazujú — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0170	1.1.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
0180	1.1.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.1.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0190	1.2. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1.
0200	1.2.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).
0210	1.2.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.2.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0220	1.2.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
0230	1.2.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.2.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0240	1.2.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
0250	1.2.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.2.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0260	1.2.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
0270	1.2.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.2.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0280	1.2.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
0290	1.2.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.2.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0300	1.2.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
0310	1.2.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.2.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0320	1.2.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
0330	1.2.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.2.7 úverové inštitúcie vykazujú:

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	— časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0340	1.2.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
0350	1.2.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.2.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0360	1.3. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A.
0370	1.3.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
0380	1.3.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.3.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0390	1.3.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
0400	1.3.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.3.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0410	1.3.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
0420	1.3.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.3.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0430	1.3.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
0440	1.3.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.3.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0450	1.3.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
0460	1.3.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.3.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0470	1.3.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
0480	1.3.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.3.6 úverové inštitúcie vykazujú:

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	— časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0490	1.3.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).
0500	1.3.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.3.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0510	1.3.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
0520	1.3.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.3.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0530	1.4. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1).
0540	1.4.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
0550	1.4.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.4.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0560	1.4.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
0570	1.4.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.4.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0580	1.4.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
0590	1.4.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.4.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0600	1.4.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
0610	1.4.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.4.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0620	1.4.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
0630	1.4.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.4.5 úverové inštitúcie vykazujú:

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	— časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0640	1.4.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
0650	1.4.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.4.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0660	1.4.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
0670	1.4.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.4.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0680	1.4.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
0690	1.4.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.4.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0700	1.5. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B.
0710	1.5.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).
0720	1.5.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.5.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0730	1.5.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
0740	1.5.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.5.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0750	1.5.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
0760	1.5.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.5.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0770	1.5.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0780	1.5.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.5.4. úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0790	1.5.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
0800	1.5.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.5.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0810	1.5.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
0820	1.5.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.5.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0830	1.5.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
0840	1.5.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.5.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0850	1.5.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
0860	1.5.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.5.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0870	1.6. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1).
0880	1.6.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
0890	1.6.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.6.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0900	1.6.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
0910	1.6.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.6.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0920	1.6.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0930	1.6.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.6.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0940	1.6.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
0950	1.6.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.6.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0960	1.6.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
0970	1.6.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.6.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0980	1.6.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
0990	1.6.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.6.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	— časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1000	1.6.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
1010	1.6.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.6.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1020	1.6.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
1030	1.6.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.6.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1040	1.7. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B.
1050	1.7.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
1060	1.7.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.7.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1070	1.7.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1080	1.7.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.7.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1090	1.7.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
1100	1.7.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.7.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1110	1.7.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
1120	1.7.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.7.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1130	1.7.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
1140	1.7.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.7.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1150	1.7.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
1160	1.7.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.7.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1170	1.7.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
1180	1.7.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.7.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1190	1.7.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
1200	1.7.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.7.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1210	1.8. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva.
1220	1.8.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1230	1.8.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.8.1 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1240	1.8.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
1250	1.8.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.8.2 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1260	1.8.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
1270	1.8.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.8.3 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1280	1.8.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
1290	1.8.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.8.4 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1300	1.8.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
1310	1.8.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.8.5 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1320	1.8.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1330	1.8.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.8.6 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1340	1.8.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
1350	1.8.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 1.8.7 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1360	1.8.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
1370	2. **CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL (protistranou nie je centrálna banka)** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál.
1380	2.1. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v jednotlivých príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou).
1390	2.1.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
1400	2.1.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.1.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1410	2.1.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1420	2.1.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.1.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1430	2.1.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
1440	2.1.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.1.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1450	2.1.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
1460	2.1.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.1.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1470	2.1.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
1480	2.1.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.1.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1490	2.1.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
1500	2.1.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.1.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1510	2.1.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
1520	2.1.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.1.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1530	2.1.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
1540	2.1.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.1.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1550	2.2. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1.
1560	2.2.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1570	2.2.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.2.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1580	2.2.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
1590	2.2.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.2.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1600	2.2.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
1610	2.2.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.2.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1620	2.2.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
1630	2.2.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.2.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1640	2.2.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
1650	2.2.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.2.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1660	2.2.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
1670	2.2.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.2.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1680	2.2.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
1690	2.2.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.2.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1700	2.2.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
1710	2.2.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.2.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1720	2.3. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A.
1730	2.3.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).
1740	2.3.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.3.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1750	2.3.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
1760	2.3.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.3.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1770	2.3.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
1780	2.3.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.3.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1790	2.3.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1800	2.3.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.3.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1810	2.3.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
1820	2.3.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.3.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1830	2.3.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
1840	2.3.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.3.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1850	2.3.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
1860	2.3.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.3.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1870	2.3.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
1880	2.3.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.3.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1890	2.4. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1).
1900	2.4.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
1910	2.4.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.4.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1920	2.4.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
1930	2.4.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.4.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1940	2.4.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1950	2.4.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.4.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1960	2.4.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
1970	2.4.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.4.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
1980	2.4.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
1990	2.4.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.4.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2000	2.4.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
2010	2.4.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.4.6.úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2020	2.4.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
2030	2.4.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.4.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2040	2.4.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
2050	2.4.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.4.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2060	2.5. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B.
2070	2.5.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
2080	2.5.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.5.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2090	2.5.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2100	2.5.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.5.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2110	2.5.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
2120	2.5.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.5.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2130	2.5.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)
2140	2.5.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.5.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2150	2.5.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
2160	2.5.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.5.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2170	2.5.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
2180	2.5.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.5.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2190	2.5.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
2200	2.5.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.5.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2210	2.5.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
2220	2.5.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.5.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2230	2.6. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1).
2240	2.6.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2250	2.6.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.6.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2260	2.6.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
2270	2.6.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.6.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2280	2.6.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
2290	2.6.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.6.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2300	2.6.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).
2310	2.6.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.6.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2320	2.6.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
2330	2.6.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.6.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2340	2.6.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).
2350	2.6.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.6.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2360	2.6.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
2370	2.6.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.6.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2380	2.6.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
2390	2.6.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.6.8 úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2400	2.7. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B.
2410	2.7.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
2420	2.7.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.7.1 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2430	2.7.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
2440	2.7.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.7.2 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2450	2.7.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
2460	2.7.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.7.3 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2470	2.7.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2480	2.7.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.7.4 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2490	2.7.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
2500	2.7.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.7.5 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2510	2.7.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
2520	2.7.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.7.6 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2530	2.7.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
2540	2.7.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.7.7 úverové inštitúcie vykazujú: — časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a — časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2550	2.7.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2560	2.7.8.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.7.8. úverové inštitúcie vykazujú časť požičaného kolaterálu, ktorá by sa okrem toho, že sa používa ako kolaterál pre tieto transakcie, kvalifikovala ako likvidné aktívum v súlade s článkom 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2570	2.8. **Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:** Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Úverové inštitúcie tu v príslušných stĺpcoch vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva.
2580	2.8.1. **Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané)
2590	2.8.1.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.8.1 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2600	2.8.2. **Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané)
2610	2.8.2.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.8.2 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2620	2.8.3. **Aktíva úrovne 2A** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané)
2630	2.8.3.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.8.3 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2640	2.8.4. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané)

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2650	2.8.4.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.8.4 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2660	2.8.5. **Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané)
2670	2.8.5.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.8.5 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2680	2.8.6. **Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1)** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo úvery pre fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané)
2690	2.8.6.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.8.6 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2700	2.8.7. **Iné aktíva úrovne 2B** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané)
2710	2.8.7.1. **Z čoho kolaterál, ktorý je predmetom swapu a spĺňa prevádzkové požiadavky** Pri transakciách v položke 2.8.7 úverové inštitúcie vykazujú časť vypožičaného kolaterálu, ak spĺňa prevádzkové požiadavky podľa článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
2720	2.8.8. **Nelikvidné aktíva** Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	
2730	3. **Celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany), ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií** Inštitúcie tu vykazujú celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany) vykázané vo vyššie uvedených riadkoch, ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií, pričom sa uplatnila miera záporných peňažných tokov 0 %.
2740	4. **Celkové swapy na kolaterál s protistranami v rámci skupiny** Inštitúcie tu vykazujú celkové swapy na kolaterál vykázané vo vyššie uvedených riadkoch, ktoré sa uskutočňujú s protistranami v rámci skupiny.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	5. **Swapy na kolaterál, ktorým bola udelená výnimka z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka a príslušné transakcie sú vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
2750	5.1. **Z toho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka, vypožičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
2760	5.2. **Z toho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka, vypožičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
2770	5.3. **Z toho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 2A** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka, vypožičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 2A, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
2780	5.4. **Z toho: vypožičaným kolaterálom sú aktíva úrovne 2B** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka, vypožičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 2B, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
2790	5.5. **Z toho: požičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka, požičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
2800	5.6. **Z čoho: požičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka, požičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
2810	5.7. **Z čoho: požičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 2A** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka, požičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 2A, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.
2820	5.8. **Z čoho: požičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 2B** Úverové inštitúcie tu vykazujú časť transakcií swapu na kolaterál so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou ako 30 dní, ak je protistranou centrálna banka, požičaným kolaterálom je kolaterál úrovne 2B, ktorý spĺňa prevádzkové požiadavky stanovené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a ak sú príslušné transakcie vyňaté z uplatňovania článku 17 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 na základe článku 17 ods. 4 uvedeného nariadenia.

ČASŤ 5: VÝPOČTY

1. Výpočty

1.1. Všeobecné poznámky

1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o výpočtoch na účely vykazovania požiadavky na krytie likvidity uvedenej v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61. Položky, ktoré inštitúcie nemusia vypĺňať, sú vyznačené sivou farbou.

1.2. Osobitné poznámky

2. Odkazy na bunky sú uvedené vo formáte: vzor; riadok stĺpec. Napríklad {C 72.00; r0130; c0040} je odkaz na vzor pre likvidné aktíva; riadok 0130; stĺpec 0040.

1.3. Čiastkový vzor pre výpočty – pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
VÝPOČTY	
	Čitateľ, menovateľ, pomer Článok 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 Čitateľ, menovateľ a pomer ukazovateľa krytia likvidity. Všetky nižšie uvedené údaje zadajte do stĺpca 0010 príslušného riadka.
0010	1. **Vankúš likvidity** Inštitúcie vykazujú údaj z {C 76.00; r0290; c0010}.
0020	2. **Čistý záporný tok likvidity** Inštitúcie vykazujú údaj z {C 76.00; r0370; c0010}.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0030	3. **Ukazovateľ krytia likvidity (%)** Inštitúcie vykazujú ukazovateľ krytia likvidity vypočítaný podľa článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ukazovateľ krytia likvidity sa rovná pomeru vankúša likvidity úverovej inštitúcie k jej čistým záporným peňažným tokom za stresové obdobie 30 kalendárnych dní a vyjadruje sa ako percentuálny podiel. Ak {C 76.00; r0020; c0010} je nula (a ukazovateľ sa tak rovná nekonečnu), vykazuje sa hodnota 999 999.
Výpočty čitateľa Článok 17 a príloha I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/61 Vzorec pre výpočet vankúša likvidity. Všetky nižšie uvedené údaje zadajte do stĺpca 0010 príslušného riadka.	
0040	4. **Vankúš likvidity úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (hodnota v súlade s článkom 9): neupravená** Inštitúcie vykazujú údaj z {C 72.00; r0030; c0040}.
0050	5. **Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní** Inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky likvidných cenných papierov (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) úrovne 1 pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu, pokiaľ transakcia nemá výnimku podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0060	6. **Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní** Inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky likvidných cenných papierov (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) úrovne 1 pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0070	7. **Zabezpečené záporné peňažné toky hotovosti** Inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky hotovosti (aktíva úrovne 1) pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania alebo zabezpečenej pôžičky so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0080	8. **Zabezpečené kladné peňažné toky hotovosti** Inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky hotovosti (aktíva úrovne 1) pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania alebo zabezpečenej pôžičky so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0091	9. **„Upravená výška“ aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Zodpovedá odseku 3 písm. a) prílohy I. Inštitúcie vykazujú upravenú výšku aktív úrovne 1 tvorených nekrytými dlhopismi pred uplatnením limitu. V upravenej výške sa zohľadňuje uskutočnenie spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0100	10. **Hodnota krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 v súlade s článkom 9: neupravená** Inštitúcie vykazujú údaj z {C 72.00; r0180; c0040}.
0110	11. **Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní** Inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0120	12. **Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní** Inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0131	13. **„Upravená výška“ aktív úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou** Zodpovedá odseku 3 písm. b) prílohy I. Inštitúcie vykazujú upravenú výšku aktív úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi pred uplatnením limitu. V upravenej výške sa zohľadňuje uskutočnenie spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0160	14. **Hodnota aktív úrovne 2A v súlade s článkom 9: neupravená** Inštitúcie vykazujú údaj z {C 72.00; r0230; c0040}.
0170	15. **Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 2A do 30 dní** Inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky likvidných cenných papierov úrovne 2A pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0180	16. **Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 2A do 30 dní** Inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky likvidných cenných papierov úrovne 2A pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0191	17. **„Upravená výška“ aktív úrovne 2A** Zodpovedá odseku 3 písm. c) prílohy I. Inštitúcie vykazujú upravenú výšku aktív úrovne 2A pred uplatnením limitu. V upravenej výške sa zohľadňuje uskutočnenie spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0220	18. **Hodnota aktív úrovne 2B v súlade s článkom 9: neupravená** Inštitúcie vykazujú údaj z {C 72.00; r0310; c0040}.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0230	19. **Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 2B do 30 dní** Inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky likvidných cenných papierov úrovne 2B pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0240	20. **Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 2B do 30 dní** Inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky likvidných cenných papierov úrovne 2B pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0251	21. **„Upravená výška“ aktív úrovne 2B** Zodpovedá odseku 3 písm. d) prílohy I. Inštitúcie vykazujú upravenú výšku aktív úrovne 2B pred uplatnením limitu. V upravenej výške sa zohľadňuje uskutočnenie spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami alebo transakcie swapu na kolaterál so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu, pokiaľ transakcii nebola udelená výnimka podľa článku 17 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
0280	22. **Výška prebytku likvidných aktív** Odsek 4 prílohy I Inštitúcie vykazujú „výšku prebytku likvidných aktív“: táto výška sa rovná: a) upravenej výške aktív úrovne 1 vo forme nekrytých dlhopisov plus b) upravenej výške krytých dlhopisov úrovne 1 plus c) upravenej výške aktív úrovne 2A plus d) upravenej výške aktív úrovne 2B mínus nižšia z týchto hodnôt: e) súčet a), b), c) a d); f) 100/30-krát a); g) 100/60-krát súčet a) a b); h) 100/85-krát súčet a), b) a c).
0290	23. **VANKÚŠ LIKVIDITY** Odsek 2 prílohy I Inštitúcie vykazujú vankúš likvidity, ktorý sa rovná: a) výške aktív úrovne 1 plus b) výške aktív úrovne 2A plus c) výške aktív úrovne 2B mínus nižšia z týchto hodnôt: d) súčtu a), b) a c) alebo e) „výške prebytku likvidných aktív“.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Výpočty menovateľa Príloha II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2015/61 Vzorec na výpočet čistého záporného toku likvidity kde NLO = čistý záporný tok likvidity (*net liquidity outflow*) TO = celkové záporné peňažné toky (*total outflows*) TI = celkové kladné peňažné toky (*total inflows*) FEI = plne vyňaté kladné peňažné toky (*fully exempted inflows*) IHC = kladné peňažné toky podliehajúce vyššiemu limitu 90 % záporných peňažných tokov (*inflows subject to higher cap*) IC = kladné peňažné toky podliehajúce limitu 75 % záporných peňažných tokov (*inflows subject to cap*) Inštitúcie zadajú všetky nižšie uvedené údaje do stĺpca 0010 príslušného riadka.
0300	24. **Celkové záporné peňažné toky** TO = z hárka záporných peňažných tokov Inštitúcie vykazujú údaj z {C 73.00; r0010; c0060}.
0310	25. **Plne vyňaté kladné peňažné toky** FEI = z hárka kladných peňažných tokov Inštitúcie vykazujú údaj z {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. **Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu** IHC = z hárka kladných peňažných tokov Inštitúcie vykazujú údaj z {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. **Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu** IC = z hárka kladných peňažných tokov Inštitúcie vykazujú údaj z {C 74.00; r0010; c0140}.
0340	28. **Zníženie pre plne vyňaté kladné peňažné toky** Inštitúcie vykazujú túto časť výpočtu NLO: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu** Inštitúcie vykazujú túto časť výpočtu NLO: = MIN [IHC, 0,9*MAX(TO − FEI, 0)].
0360	30. **Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu** Inštitúcie vykazujú túto časť výpočtu NLO: = MIN [IC, 0,75*MAX(TO − FEI − IHC/0,9, 0)].
0370	31. **ČISTÝ ZÁPORNÝ TOK LIKVIDITY** Inštitúcie vykazujú čistý záporný peňažný tok, ktorý sa rovná celkovým záporným peňažným tokom mínus zníženie pre plne vyňaté kladné peňažné toky mínus zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu mínus zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN[IHC, 0,9*MAX(TO – FEI, 0)] – MIN[IC, 0,75*MAX(T0 – FEI – IHC/0,9, 0)]
Pilier 2	
0380	32. **POŽIADAVKA PILIERA 2** Článok 105 CRD Inštitúcie vykazujú požiadavku piliera 2.

ČASŤ 6: ROZSAH KONSOLIDÁCIE

1. Rozsah konsolidácie

1.1. Všeobecné poznámky

1. Toto je vzor, v ktorom sa len na účely ukazovateľa krytia likvidity na konsolidovanej úrovni identifikujú subjekty, ktorých sa týkajú informácie vykazované vo vzoroch C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 a C 76.00. V tomto vzore sa identifikujú všetky subjekty, ktoré patria do rozsahu konsolidácie ukazovateľa krytia likvidity v súlade s článkami 8 a 10 a článkom 11 ods. 3 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, podľa toho, ktorý sa uplatňuje. Tento vzor má toľko riadkov, koľko subjektov patrí do rozsahu konsolidácie.

1.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0005	**Materská alebo dcérska spoločnosť** „Materská spoločnosť“ sa vykazuje v prípade, ak subjektom uvedeným v riadku je: — materská inštitúcia v EÚ, materská finančná holdingová spoločnosť v EÚ alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v EÚ, ako sa uvádza v článku 11 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, materská alebo dcérska inštitúcia, ktorá musí dodržiavať ukazovateľ krytia likvidity na konsolidovanom základe (materská inštitúcia), resp. na subkonsolidovanom základe (dcérska inštitúcia) v súvislosti s jedinou likviditnou podskupinou podľa článku 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, — príslušná inštitúcia, od ktorej sa vyžaduje, aby dodržiavala ukazovateľ krytia likvidity na subkonsolidovanom základe podľa článku 11 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, — centrálna inštitúcia EÚ. Vo zvyšných riadkoch sa vykazuje „dcérska spoločnosť“.
0010	**Názov** Názov každého subjektu v rozsahu konsolidácie sa vykazuje v stĺpci 0010.
0020	**Kód** Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jednoznačný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade iných subjektov je kódom LEI kód, alebo ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód musí byť jednoznačný a musí sa používať konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód musí mať vždy hodnotu.
0021	**Druh kódu** Inštitúcie identifikujú druh kódu vykázaného v stĺpci 0020 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vždy vykazuje.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0022	**Vnútroštátny kód** Inštitúcie môžu okrem toho vykázať vnútroštátny kód, keď vykazujú kód LEI ako identifikátor v stĺpci „Kód“.
0040	**Kód krajiny** Kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia každého subjektu v rozsahu konsolidácie sa vykazuje v stĺpci 0020.
0050	**Typ subjektu** Subjektom vykázaným v stĺpci 0010 sa priradí typ subjektu, ktorý zodpovedá ich právnej forme, z tohto zoznamu: „úverová inštitúcia“ „investičná spoločnosť“ „iný subjekt“.

PRÍLOHA XXVI

DODATOČNÉ VYKAZOVANIE NA ÚČELY URČOVANIA A PRIRAĎOVANIA MIER KAPITÁLOVÉHO VANKÚŠA PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE (G-SII)

VZORY			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru/skupiny vzorov	Skrátený názov
		UKAZOVATELE G-SII A POLOŽKY EBU	
1	G 01.00	UKAZOVATELE G-SII A POLOŽKY EBU	GSII

G 01.00 – Ukazovatele G-SII a položky EBU

Riadky	Položka	Suma
	Ukazovatele G-SII	
0010	**Celkové expozície**	
0020	**Aktíva v rámci finančného systému**	
0030	**Záväzky v rámci finančného systému**	
0040	**Nesplatené cenné papiere**	
0050	**Platobná činnosť**	
0060	**Aktíva v úschove**	
0070	**Činnosť upisovania**	
0080	**Objem obchodovania**	
0090	**OTC deriváty**	
0100	**Cenné papiere určené na obchodovanie a cenné papiere k dispozícii na predaj**	
0110	**Aktíva úrovne 3**	
0120	**Pohľadávky zahŕňajúce viaceré jurisdikcie**	
0130	**Záväzky zahŕňajúce viaceré jurisdikcie**	
	Položky, v prípade ktorých sa Európska banková únia považuje za jednu jurisdikciu	
0140	**Celkové zahraničné pohľadávky na základe konečného rizika**	
0150	**Zahraničné derivátové pohľadávky na základe konečného rizika**	
0160	**Zahraničné záväzky na základe bezprostredného rizika vrátane derivátov**	
0170	**Z čoho: zahraničné derivátové záväzky na základe bezprostredného rizika**	

PRÍLOHA XXVII

POKYNY NA VYKAZOVANIE NA ÚČELY URČOVANIA A PRIRAĎOVANIA MIER KAPITÁLOVÉHO VANKÚŠA PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE (G-SII)

ČASŤ I

VŠEOBECNÉ POKYNY

1.1.1. Štruktúra a pravidlá

2.1.1.1. Štruktúra

1. Tento rámec pozostáva z jedného vzoru, v ktorom sa zaznamenávajú informácie o ukazovateľoch globálneho systémového významu a konkrétnych položkách potrebných na uplatňovanie metodiky EÚ na určovanie globálnych systémovo významných inštitúcií (G-SII) a priraďovanie zodpovedajúcich mier kapitálového vankúša pre G-SII.

3.1.1.2. Pravidlá číslovania

2. V dokumente sa pri odkaze na stĺpce, riadky a bunky vzorov používajú pravidlá označovania stanovené v bodoch 3 až 5. Tieto číselné kódy sa vo veľkej miere používajú v pravidlách validácie.

3. V pokynoch sa používa tento všeobecný zápis: {vzor; riadok; stĺpec}.

4. V prípade odkazov v rámci vzoru, v ktorom sa používajú len údajové body daného vzoru, zápis neodkazuje na vzor: {riadok; stĺpec}. V prípade vzorov len s jedným stĺpcom sa odkazuje len na riadky: {vzor; riadok}.

5. Symbol hviezdičky sa používa na vyjadrenie toho, že odkaz sa vzťahuje na skôr uvedené riadky alebo stĺpce.

4.1.1.3. Pravidlá používania znamienok

6. Každá suma, ktorá zvyšuje hodnotu ukazovateľa, aktív, záväzkov alebo expozícií, sa vykazuje ako kladné číslo. Každá suma, ktorá znižuje hodnotu ukazovateľa, aktív, záväzkov alebo expozícií, sa vykazuje ako záporné číslo. Ak je pred označením určitej položky záporné znamienko (–), očakáva sa, že v prípade tejto položky sa neuvedie žiadne kladné číslo.

5.1.1.4. Skratky

7. Na účely tejto prílohy sa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([1]) označuje ako „CRR“ a smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ ([2]) sa označuje ako „CRD“.

ČASŤ II

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

6.1.1. Všeobecné poznámky

8. Vzor je rozdelený na dve časti. Horná časť o ukazovateľoch G-SII obsahuje ukazovatele na určovanie globálnych systémovo významných inštitúcií, ako sú vymedzené v metodike, ktorú vypracoval Bazilejský výbor pre bankový dohľad. Dolná časť obsahuje niekoľko položiek potrebných na výpočet príslušných ukazovateľov v súlade s metodikou vymedzenou na základe článku 131 ods. 18 CRD.

([1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

9. Ak je to relevantné, informácie poskytnuté v tomto vzore musia byť v súlade s informáciami, ktoré sa poskytujú príslušným orgánom na účely zberu hodnôt ukazovateľov príslušnými orgánmi, ako sa stanovuje v článku 3 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1222/2014.

7.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
0010 – 0120	**Ukazovatele G-SII** Vymedzenie ukazovateľov je rovnaké ako vymedzenie použité na účely určenia informácií uvedených v prílohe k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) č. 1222/2014. V prípade zmien metodiky sa na účely vykazovania informácií ku koncu prvého, druhého a tretieho štvrťroka daného finančného roka použije rovnaká metodika, aká sa uplatňuje na určenie hodnôt ukazovateľov ku koncu finančného roka. Ukazovatele, ktoré sú ukazovateľmi tokov, sa vykazujú na kumulatívnom základe od začiatku kalendárneho alebo prípadne finančného roka.
0010	**Pohľadávky zahŕňajúce viaceré jurisdikcie**
0020	**Záväzky zahŕňajúce viaceré jurisdikcie**
0030	**Celkové expozície (ukazovateľ finančnej páky)**
0040	**Aktíva v rámci finančného systému**
0050	**Záväzky v rámci finančného systému**
0060	**Nesplatené cenné papiere**
0070	**Aktíva v úschove**
0080	**Platobná činnosť**
0090	**Upísané transakcie na dlhových a akciových trhoch**
0100	**Objem obchodovania**
0110	**Pomyselná hodnota OTC derivátov**
0120	**Aktíva úrovne 3**
0130	**Cenné papiere určené na obchodovanie a cenné papiere k dispozícii na predaj**
0140 – 0170	**Položky, v prípade ktorých sa Európska banková únia považuje za jednu jurisdikciu** Na účely určenia položiek uvedených ďalej v texte a ak v ďalej uvedených pokynoch nie sú uvedené špecifikácie, použité vymedzenia pojmov a pojmy sa v čo najväčšej možnej miere zosúlaďujú s vymedzeniami pojmov a pojmami uvedenými v usmerneniach pre vykazovanie medzinárodných bankových štatistík Banky pre medzinárodné zúčtovanie (BIS).

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Odchylne od uvedeného sa vylúčia činnosti vykazujúcich subjektov vo všetkých zúčastnených členských štátoch, ako sa uvádza v článku 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 ([3]), t. j. zúčastnené členské štáty sa považujú za jedinú jurisdikciu.
0140	**Celkové zahraničné pohľadávky na základe konečného rizika** Celkové zahraničné pohľadávky sú súčtom cezhraničných pohľadávok a miestnych pohľadávok zahraničných pridružených subjektov v miestnej alebo cudzej mene. Vylúčia sa pohľadávky z pozícií v zmluvách o derivátoch. Výrazy „pohľadávky“, „cezhraničné pohľadávky“, „miestne pohľadávky zahraničných pridružených subjektov v cudzej a miestnej mene“ majú rovnaký význam ako vymedzenia v usmerneniach pre vykazovanie medzinárodných bankových štatistík BIS. Výraz „na základe konečného rizika“ znamená, že na účely určenia, či je pohľadávka cezhraničnou alebo miestnou pohľadávkou, sa pozícia pridelí tretej strane, ktorá sa zmluvne zaviazala prevziať dlhy alebo záväzky hlavnej protistrany v prípade, že táto protistrana neplní svoje záväzky, pokiaľ existuje takáto tretia strana. Toto pridelenie sa vykoná v súlade s ustanoveniami o prenosoch rizika uvedenými v usmerneniach pre vykazovanie medzinárodných bankových štatistík BIS.
0150	**Zahraničné derivátové pohľadávky na základe konečného rizika** Kladná reálna hodnota všetkých derivátových pohľadávok, ktoré sú cezhraničnými pohľadávkami alebo miestnymi pohľadávkami zahraničných pridružených subjektov v miestnej alebo cudzej mene. Deriváty zahŕňajú forwardy, swapy a opcie súvisiace s devízami, úrokovou sadzbou, akciami, komoditami a úverovými nástrojmi. Patria sem kúpené kreditné deriváty, ktorými sa hedžuje alebo kompenzuje predané kreditné zabezpečenie alebo ktoré sú držané na účely obchodovania. V prípade takýchto kúpených kreditných derivátov nie je ich hodnota zhora ohraničená na hodnotu bezprostrednej pohľadávky, na ktorej zaručenie boli kúpené. Kladné reálne hodnoty zmlúv o derivátoch možno započítať voči záporným reálnym hodnotám len vtedy, ak sa pozície realizovali s tou istou protistranou na základe právne vymožiteľnej dohody o vzájomnom započítavaní. Do tejto položky sa zahrnú len súbory vzájomného započítavania s kladnou hodnotou. Derivátové pohľadávky sa vykazujú bez zohľadnenia akéhokoľvek peňažného kolaterálu. Na účely vykazovania informácií na základe konečného rizika platí toto: a) Keď konečné riziko znáša protistrana, derivát sa považuje za zahraničný, ak sa protistrana nenachádza v domovskej jurisdikcii vykazujúcich subjektov. b) Keď konečné riziko znáša ručiteľ, derivát sa považuje za zahraničný, ak sa ručiteľ nenachádza v domovskej jurisdikcii vykazujúcich subjektov.
0160	**Zahraničné záväzky na základe bezprostredného rizika vrátane derivátov** Zahraničné záväzky vrátane derivátov sú súčtom zahraničných záväzkov a zahraničných záväzkov vyplývajúcich z derivátov. Z tejto položky sa vylúčia záväzky z cenných papierov, ktoré sú obchodovateľnými finančnými aktívami emitovanými vykazujúcou inštitúciou. Vymedzenie derivátov je rovnaké ako v prípade riadku 0140.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Záporné reálne hodnoty zmlúv o derivátoch možno započítať voči kladným reálnym hodnotám len vtedy, ak sa pozície realizovali s tou istou protistranou na základe právne vymožiteľnej dohody o vzájomnom započítavaní. Derivátové záväzky sa vykazujú bez zohľadnenia akéhokoľvek kolaterálu (peňažného i nepeňažného). Výraz „na základe bezprostredného rizika“ znamená, že na účely určenia, či je pohľadávka cezhraničnou alebo miestnou pohľadávkou, sa pozícia pridelí priamej protistrane zmluvy.
0170	**Z čoho: zahraničné derivátové záväzky na základe bezprostredného rizika** Podmnožina riadku 0160, ktorú tvoria derivátové záväzky

([3]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1).