



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Usmernenia

k zverejňovaniu informácií o ukazovateli
krytia likvidity dopĺňajúcemu
zverejňovanie informácií o riadení rizika
likvidity podľa článku 435 nariadenia
(EÚ) č. 575/2013

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 21.08.2017. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2017/01“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ 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).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenia pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa stanovuje všeobecný rámec pre zverejňovanie informácií o riadení rizík podľa článku 435 nariadenia (EÚ) č. 575/2013² v súvislosti s rizikom likvidity prostredníctvom harmonizovanej štruktúry na zverejňovanie informácií požadovaných podľa článku 435 ods. 1 tohto nariadenia.
6. Konkrétne a v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61³ sa v týchto usmerneniach stanovuje a vysvetľuje, ktoré informácie o ukazovateli krytia likvidity sa musia zverejňovať v rámci základných pomerových ukazovateľov a číselných údajov na účely článku 435 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Rozsah a úroveň uplatňovania

7. Tieto usmernenia platia pre tie úverové inštitúcie, ktoré sa musia riadiť usmerneniami k požiadavkám na zverejňovanie informácií (EBA/GL/2016/11) podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a na ktoré sa vzťahuje delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61.

Adresáti

8. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a úverovým inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Vymedzenia pojmov

9. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

² 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.

³ 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 úverové inštitúcie.

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

10. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 31. decembra 2017.

Prechodné ustanovenia

11. Úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, nemusia zverejňovať informácie uvedené v prílohe II, v prípade ktorých niektoré pozorovania na výpočet ich priemerov predchádzajú prvému referenčnému dátumu vykazovania ukazovateľa krytia likvidity, a tak nie sú zachytené vo vzoroch na vykazovanie ukazovateľa krytia likvidity uvedených v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

4. Usmernenia k riadeniu rizika likvidity a zverejňovaniu informácií o ukazovateli krytia likvidity

12. Úverové inštitúcie uvedené v bode 7 by mali zverejniť tabuľku uvedenú v prílohe I.
13. Úverové inštitúcie uvedené v bode 7 by mali zverejniť vzor na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity a vzor pre kvalitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity uvedené v prílohe II podľa pokynov v prílohe III.
14. Úverová inštitúcia by odchyľne od bodu 13 mala zverejniť iba informácie v riadkoch 21, 22 a 23 vzoru na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity v prílohe II, ak boli splnené všetky z týchto podmienok:
- (a) príslušné orgány neurčili úverovú inštitúciu ako globálne systémovo významnú inštitúciu v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1222/2014 a s neskoršími zmenami;
 - (b) úverová inštitúcia nebola určená ako iná systémová finančná inštitúcia na základe článku 131 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, ako sa uvádza v usmerneniach EBA/GL/2014/10.
15. Zverejňovanie informácií podľa týchto usmernení by sa malo vykonávať v súlade s usmerneniami orgánu EBA týkajúcimi sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií podľa článku 432 ods. 1 a 2 a článku 433 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14) s ďalšími špecifikáciami uvedenými ďalej v bode 16.
16. Na účely bodu 27 písmena e) usmernení EBA/GL/2014/14 treba tieto položky považovať za položky, ktoré majú sklón sa rýchlo meniť:
- (a) celková upravená hodnota vankúša likvidity, ako sa uvádza v riadku 21 vzoru pre ukazovateľ krytia likvidity v prílohe II;
 - (b) celková upravená hodnota celkových čistých záporných peňažných tokov, ako sa uvádza v riadku 22 vzoru pre ukazovateľ krytia likvidity v prílohe II;
 - (c) celková upravená hodnota ukazovateľa krytia likvidity (v %), ako sa uvádza v riadku 23 vzoru pre ukazovateľ krytia likvidity v prílohe II.

Príloha I – Tabuľka EÚ LIQA pre riadenie rizika likvidity

17. Tabuľka týkajúca sa kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o riziku likvidity v súlade s článkom 435 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Účel: Zverejniť ciele riadenia rizík a politík v oblasti rizika likvidity
Rozsah uplatňovania: Tabuľka je záväzná pre úverové inštitúcie uvedené v bode 7 týchto usmernení
Obsah: Kvalitatívne a kvantitatívne informácie
Frekvencia: Aspoň raz ročne
Formát: Flexibilný

Pripomienky

Stratégia a postupy súvisiace s riadením rizika likvidity	
Štruktúra a organizácia funkcie riadenia rizika likvidity (právomoci, postavenie, iné opatrenia)	
Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizika likvidity	
Politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika likvidity a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika	
Vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika likvidity inštitúcie, v ktorom sa poskytuje ubezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika likvidity sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie	
Stručné vyhlásenie o riziku likvidity schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový profil inštitúcie z hľadiska rizika likvidity spolu so stratégiou podnikania Toto vyhlásenie obsahuje základné pomerové ukazovatele a číselné údaje (okrem ukazovateľov a údajov, na ktoré sa už vzťahuje príloha II týchto usmernení), ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika likvidity inštitúciou vrátane pohľadu na vzájomnú súvislosť medzi profilom inštitúcie z hľadiska rizika likvidity a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom	

Príloha II – Vzory EU LIQ1: Vzor na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity a vzor pre kvalitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity

18. Vzor na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity týkajúci sa kvantitatívnych informácií o ukazovateli krytia likvidity, ktorý dopĺňa článok 435 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Účel: zverejniť úroveň a prvky ukazovateľa krytia likvidity
Rozsah uplatňovania: vzor je záväzný pre úverové inštitúcie uvedené v bode 7 týchto usmernení
Obsah: kvantitatívne informácie
Frekvencia: aspoň raz ročne
Formát: fixný

Rozsah konsolidácie (samostatná/konsolidovaná)		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky (XXX miliónov)									
Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)									
Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov									
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA)	X							
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady malých obchodných zákazníkov, z čoho:								
3	<i>Stabilné vklady</i>								
4	<i>Menej stabilné vklady</i>								
5	Nezabezpečené veľkoobchodné								

	financovanie								
6	<i>Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>								
7	<i>Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>								
8	<i>Nezabezpečený dlh</i>								
9	Zabezpečené financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady	X							
10	Dodatočné požiadavky								
11	<i>Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na kolaterál</i>								
12	<i>Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov</i>								
13	<i>Kreditné facility a facility likvidity</i>								
14	Iné zmluvné záväzky financovania								
15	Iné podmienené záväzky financovania								
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	X							
HOTOVOŠŤ – Kladné toky									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. reverzné repoobchody)								
18	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií								
19	Iné kladné peňažné toky								
EÚ-19a	(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)	X							
EÚ-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)	X							
20	CELKOVÝ Kladný PEŇAŽNÝ TOK								



EÚ-20a	<i>Plne vyňaté kladné peňažné toky</i>								
EÚ-20b	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu</i>								
EÚ-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu</i>								

CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA

21	VANKÚŠ LIKVIDITY								
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY								
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)								

19. Vzor pre kvalitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity, ktorý dopĺňa vzor na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity.

Účel: zverejniť podrobnejšie vysvetlenie položiek uvedených vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity
Rozsah uplatňovania: vzor je záväzný pre úverové inštitúcie uvedené v bode 7 týchto usmernení
Obsah: predovšetkým kvalitatívne pripomienky, ktoré by sa mohli opierať o kvantitatívne informácie
Frekvencia: aspoň raz ročne
Formát: flexibilný

Pripomienky

Koncentrácia zdrojov financovania a likvidity	
Derivátové expozície a úhrady potenciálnej zábezpeky	
Nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity	
Opis miery centralizácie riadenia likvidity a interakcie medzi subjektmi skupiny	
Iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ktoré však inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity.	

Príloha III – Pokyny k vzorom EU LIQ1, k vzoru na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity a k vzoru pre kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity

Časť 1: VŠEOBECNÉ POKYNY

20. Medzi informáciami, ktoré treba zverejňovať v rámci vzoru na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity v prílohe II, by sa mali uvádzať v nich zahrnuté hodnoty a číselné údaje za každý zo štyroch kalendárnych štvrtrokov (január – marec, apríl – jún, júl – september, október – december) predchádzajúcich dátumu zverejnenia. Tieto hodnoty a číselné údaje by sa mali vypočítať ako jednoduchý priemer pozorovaní z konca mesiaca za dvanásť mesiacov predchádzajúcich koncu každého štvrtroka.
21. Informácie, ktoré treba zverejniť v rámci vzoru pre kvalitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity v prílohe II, by mali poskytovať kvalitatívny opis položiek uvedených vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity.
22. Informácie požadované vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity v prílohe II by mali obsahovať všetky položky bez ohľadu na menu, v ktorej sú denominované, a mali by sa zverejniť v mene vykazovania vymedzenej v článku 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
23. Na výpočet nevážených a vážených kladných a záporných peňažných tokov a vážených vysokokvalitných likvidných aktív na použitie vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity podľa prílohy II by úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, mali používať tieto pokyny:
- (a) kladné/záporné peňažné toky: nevážená hodnota kladných a záporných peňažných tokov by sa mala vypočítať ako nesplatené zostatky rôznych kategórií alebo typov pasív, podsúvahových položiek alebo zmluvných pohľadávok. „Vážená“ hodnota kladných a záporných peňažných tokov by sa mala vypočítať ako hodnota po uplatnení mier kladných a záporných peňažných tokov;
 - (b) HQLA: „vážená“ hodnota vysokokvalitných likvidných aktív (HQLA) by sa mala vypočítať ako hodnota po uplatnení zrážok.

24. Na výpočet upravenej hodnoty vankúša likvidity v položke 21 a upravenej hodnoty celkových čistých záporných peňažných tokov v položke 22 vzoru na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity v prílohe II by úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, mali používať všetky tieto pokyny:

- (a) upravená hodnota vankúša likvidity je hodnota celkového vysokokvalitného likvidného aktíva po uplatnení zrážok, ako aj akéhokoľvek horného limitu;
- (b) upravená hodnota čistých záporných peňažných tokov by sa mala vypočítať v prípade potreby po uplatnení horného limitu na kladné peňažné toky.

Časť 2: ŠPECIFICKÉ POKYNY

25. Úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, by na vyplnenie vzoru na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity podľa prílohy II mali uplatniť pokyny uvedené v tomto bode:

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{1}	<p>Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA)</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali podľa článku 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 zverejniť hodnotu položky „celkové neupravené likvidné aktíva“ vykázanú v riadku 10 (ID 1) v stĺpci 040 vzoru C 72.00 Krytie likvidity – likvidné aktíva v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.⁴</p>
{2}	<p>Retailové vklady a vklady malých obchodných zákazníkov, z čoho:</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu položky „retailové vklady“ vykázanú v riadku 030 (ID 1.1.1) v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť záporný peňažný tok položky „retailové vklady“ vykázaný v riadku 030 (ID 1.1.1) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{3}	<p>Stabilné vklady</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť súčet sumy položky „stabilné vklady“ vykázané v riadku 080 (ID 1.1.1.3) v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ)</p>

⁴ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014⁴, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

	<p>č. 680/2014 a sumy položky „stabilné vklady, na ktoré sa vzťahuje odchýlka,“ vykázané v riadku 090 (ID 1.1.1.4) v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť súčet záporného peňažného toku položky „stabilné vklady“ vykázaného v riadku 080 (ID 1.1.1.3) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 a záporného peňažného toku položky „stabilné vklady, na ktoré sa vzťahuje odchýlka,“ vykázaného v riadku 090 (ID 1.1.1.4) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{4}	<p>Menej stabilné vklady</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť súčet sumy položky „vklady, pri ktorých sa uplatňujú vyššie záporné peňažné toky,“ vykázané v riadku 050 (ID 1.1.1.2) v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 a sumy položky „iné retailové vklady“ vykázané v riadku 110 (ID 1.1.1.6) v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť súčet záporného peňažného toku položky „vklady, pri ktorých sa uplatňujú vyššie záporné peňažné toky,“ vykázaného v riadku 050 (ID 1.1.1.2), v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 a záporného peňažného toku položky „iné retailové vklady“ vykázaného v riadku 110 (ID 1.1.1.6) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{5}	<p>Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie:</p> <p>Úverové inštitúcie by mali zverejniť súčty nevážených a vážených súm, ktoré je potrebné zverejniť v riadku {6} „Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk“, v riadku {7} „Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)“ a v riadku {8} „Nezabezpečený dlh“ týchto pokynov.</p>
{6}	<p>Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu položky „prevádzkové vklady“ vykázanú v riadku 120 (ID 1.1.2) v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť záporný peňažný tok položky „prevádzkové vklady“ vykázaný v riadku 120 (ID 1.1.2) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{7}	<p>Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</p>

	<p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu položky „neprevádzkové vklady“ vykázanú v riadku 210 (ID 1.1.3) v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť záporný peňažný tok položky „neprevádzkové vklady“ vykázaný v riadku 210 (ID 1.1.3) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{8}	<p>Nezabezpečený dlh</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu položky „vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi,“ vykázanú v riadku 900 (ID 1.1.7.2) v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť záporný peňažný tok položky „vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi,“ vykázaný v riadku 900 (ID 1.1.7.2) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{9}	<p>Zabezpečené financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť súčet záporného peňažného toku položky „záporné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh“ vykázaného v riadku 920 (ID 1.2) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 a záporného peňažného toku položky „celkové záporné peňažné toky zo swapov na kolaterál“ vykázaného v riadku 1130 (ID 1.3) v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{10}	<p>Dodatočné požiadavky:</p> <p>Úverové inštitúcie by mali zverejniť súčty nevážených a vážených súm, ktoré je potrebné zverejniť v riadku {11} „Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na kolaterál“, v riadku {12} „Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov“ a v riadku {13} „Kreditné facility a facility likvidity“ týchto pokynov.</p>
{11}	<p>Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na kolaterál</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť súčet súm [v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] a ako váženú hodnotu súčet záporných peňažných tokov [v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] týchto položiek:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • „kolaterál iný ako kolaterál vo forme aktív úrovne 1 zložený pre deriváty“ vykázaný v riadku 280, ID 1.1.4.1, • „kolaterál vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 zložený pre deriváty“ vykázaný v riadku 290, ID 1.1.4.2, • „významné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality“ vykázane v riadku 300, ID 1.1.4.3, • „vplyv negatívneho trhového scenára na deriváty, finančné transakcie a iné zmluvy“ vykázaný v riadku 310, ID 1.1.4.4, • „záporné peňažné toky z derivátov“ vykázane v riadku 340, ID 1.1.4.5, • „nadmerný kolaterál splatný na požiadanie“ vykázaný v riadku 380, ID 1.1.4.7, • „kolaterál, ktorý sa má poskytnúť,“ vykázaný v riadku 390, ID 1.1.4.8, • „kolaterál vo forme likvidných aktív vymeniteľný za nelikvidné aktíva“ vykázaný v riadku 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu [v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] a ako váženú hodnotu záporné peňažné toky [v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] položky „strata financovania pri štruktúrovaných činnostiach financovania“ vykázanej v riadku 410, ID 1.1.4.10, v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{13}	<p>Kreditné facility a facility likvidity</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu [v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] a ako váženú hodnotu záporný peňažný tok [v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] položky „záväzné facility“ vykázanej v riadku 460, ID 1.1.5, v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{14}	<p>Iné zmluvné záväzky financovania</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť súčet súm [v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] a ako váženú hodnotu súčet záporných peňažných tokov [v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] týchto položiek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „aktíva vypožičané na nezabezpečenom základe“ vykázane v riadku 440, ID 1.1.4.11, • „krátke pozície“ vykázane v riadku 350, ID 1.1.4.6, • „záväzky vyplývajúce z prevádzkových nákladov“ vykázane v riadku 890, ID 1.1.7.1, • „iné“ vykázane v riadku 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Iné podmienené záväzky financovania</p>

	<p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť súčet súm [v stĺpci 010 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] a ako váženú hodnotu súčet záporných peňažných tokov [v stĺpci 060 vzoru C 73.00 Krytie likvidity – záporné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] týchto položiek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „iné produkty a služby“ vykázané v riadku 720, ID 1.1.6, • „interné vzájomné započítavanie pozícií klienta“ vykázané v riadku 450, ID 1.1.4.12.
{16}	<p>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</p> <p>Úverové inštitúcie by mali zverejniť súčet váženej hodnoty týchto položiek z týchto pokynov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • riadok {2} Retailové vklady a vklady malých obchodných zákazníkov, • riadok {5} Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie, • riadok {9} Zabezpečené financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady, • riadok {10} Dodatočné požiadavky, • riadok {14} Iné zmluvné záväzky financovania a • riadok {15} Iné podmienené záväzky financovania.
{17}	<p>Zabezpečené pôžičky (napr. reverzné repoobchody)</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť súčet súm položky „kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh“ vykázanej v riadku 270 (ID 1.2) v stĺpcoch 010, 020 a 030 vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 a trhovej hodnoty požičaného kolaterálu položky „celkové swapy na kolaterál a deriváty zabezpečené kolaterálom“ vykázanej v riadku 010 (ID 1) v stĺpci 010 vzoru C 75.00 Krytie likvidity – swapy na kolaterál v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť súčet kladných peňažných tokov položky „kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh“ vykázanej v riadku 270 (ID 1.2), v stĺpcoch 140, 150 a 160 vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 a kladných peňažných tokov podliehajúcich 75 % limitu kladných peňažných tokov, kladných peňažných tokov podliehajúcich 90 % limitu kladných peňažných tokov a kladných peňažných tokov vyňatých z limitu kladných peňažných tokov vykázanej v riadku 010 (ID 1) v stĺpcoch 060, 070 a 080 vzoru C 75.00 Krytie likvidity – swapy na kolaterál v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{18}	<p>Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť súčet súm [v stĺpcoch 010, 020 a 030 vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu</p>

	<p>nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] a ako váženú hodnotu súčet kladných peňažných tokov [v stĺpcoch 140, 150 a 160 vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] položiek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)“ vykázané v riadku 030, ID 1.1.1, • „peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi“ vykázané v riadku 100, ID 1.1.2, • „peniaze splatné z transakcií obchodného financovania“ vykázané v riadku 180, ID 1.1.4, • „kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s príslubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61“ vykázané v riadku 170, ID 1.1.3.
{19}	<p>Iné kladné peňažné toky</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť súčet súm [v stĺpcoch 010, 020 a 030 vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] a ako váženú hodnotu súčet kladných peňažných tokov [v stĺpcoch 140, 150 a 160 vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014] položiek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní“ vykázané v riadku 190, ID 1.1.5, • „aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu“ vykázané v riadku 200, ID 1.1.6, • „peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami,“ vykázané v riadku 210, ID 1.1.7, • „kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity a akýchkoľvek iných príslubov poskytnutých centrálnymi bankami za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami,“ vykázané v riadku 220, ID 1.1.8, • „kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulačnými požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania“ vykázané v riadku 230, ID 1.1.9, • „kladné peňažné toky z derivátov“ vykázané v riadku 240, ID 1.1.10, • „kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov,“ vykázané v riadku 250, ID 1.1.11, • „iné kladné peňažné toky“ vykázané v riadku 260, ID 1.1.12.
{EÚ-19a}	<p>(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)</p>

	<p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť kladné peňažné toky [v stĺpcoch 140, 150 a 160 vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014; stĺpce s kladnými peňažnými tokmi podliehajúcimi 75 % limitu kladných peňažných tokov a/alebo 90 % limitu kladných peňažných tokov a/alebo vyňatými z limitu kladných peňažných tokov] položky „(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)“ vykázané v riadku 420, ID 1.4.</p>
{EÚ-19b}	<p>(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)</p> <p>Úverové inštitúcie by ako váženú hodnotu mali zverejniť kladné peňažné toky [v stĺpcoch 140, 150 a 160 vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014; stĺpce s kladnými peňažnými tokmi podliehajúcimi 75 % limitu kladných peňažných tokov a/alebo 90 % limitu kladných peňažných tokov a/alebo vyňatými z limitu kladných peňažných tokov] položky „(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)“ vykázané v riadku 430, ID 1.5.</p>
{20}	<p>CELKOVÝ KLDNÝ PEŇAŽNÝ TOK</p> <p>Úverové inštitúcie by mali zverejniť súčet nevázenej hodnoty a vázenej hodnoty týchto položiek z týchto pokynov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • riadok {17} Zabezpečené pôžičky (napr. reverzné repoobchody), • riadok {18} Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií, • riadok {19} Iné kladné peňažné toky, <p>mínus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • riadok {EÚ-19a} (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), • riadok {EÚ-19b} (Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie).
{EÚ-20a}	<p>Plne vyňaté kladné peňažné toky</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu (v stĺpci 030) a ako váženú hodnotu kladné peňažné toky (v stĺpci 160), ktoré sú vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, položky „celkové kladné peňažné toky“ vykázané v riadku 010, ID 1, vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{EÚ-20b}	<p>Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu</p>

	<p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu (v stĺpci 020) a ako váženú hodnotu kladné peňažné toky (v stĺpci 150), ktoré podliehajú 90 % limitu kladných peňažných tokov, položky „celkové kladné peňažné toky“ vykazanej v riadku 010, ID 1, vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{EÚ-20c}	<p>Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu</p> <p>Úverové inštitúcie by ako neváženú hodnotu mali zverejniť sumu (v stĺpci 010) a ako váženú hodnotu kladné peňažné toky (v stĺpci 140), ktoré podliehajú 75 % limitu kladných peňažných tokov, položky „celkové kladné peňažné toky“ vykazanej v riadku 010, ID 1, vzoru C 74.00 Krytie likvidity – kladné peňažné toky v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{21}	<p>VANKÚŠ LIKVIDITY</p> <p>Úverové inštitúcie by ako upravenú hodnotu mali zverejniť hodnotu položky „vankúš likvidity“ vykázanú v riadku 010, ID 1, vzoru C 76.00 Krytie likvidity – výpočty v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{22}	<p>CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</p> <p>Úverové inštitúcie by ako upravenú hodnotu mali zverejniť hodnotu položky „čistý záporný tok likvidity“ vykázanú v riadku 020, ID 2, vzoru C 76.00 Krytie likvidity – výpočty v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>
{23}	<p>UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)</p> <p>Úverové inštitúcie by ako upravenú hodnotu mali zverejniť percentuálny podiel položky „ukazovateľ krytia likvidity (v %)“ vykázaný v riadku 030, ID 3, vzoru C 76.00 Krytie likvidity – výpočty v prílohe XXIV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.</p>

26. Úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, by na účely vyplnenia vzoru pre kvalitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity v prílohe II mali považovať textové polia poskytnuté vo vzore za polia na voľný text, a pokiaľ je to možné, položky uvedené v týchto poliach by mali vykladať podľa vlastného uváženia v kontexte vymedzenia ukazovateľa krytia likvidity v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 a v kontexte dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity stanovených v kapitole 7b vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.