



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Obecné pokyny

ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity v souvislosti se zpřístupňováním informací týkajících se řízení rizika likvidity podle článku 435 nařízení (EU) č. 575/2013

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 21.08.2017 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2017/01“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny vymezují obecný rámec pro zpřístupňování informací v souvislosti s řízením rizik podle článku 435 nařízení (EU) č. 575/2013² ve vztahu k riziku likvidity a stanovují harmonizovanou strukturu pro zpřístupňování informací vyžadovaných podle čl. 435 odst. 1 uvedeného nařízení.
6. Zejména (a v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61³) tyto obecné pokyny vymezují a vysvětlují, jaké informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) je třeba zpřístupnit v rámci klíčových ukazatelů a údajů pro účely čl. 435 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013.

Oblast působnosti a míra uplatnění

7. Tyto obecné pokyny se vztahují na úvěrové instituce, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.

Adresáti

8. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům vymezeným v čl. 4 odst. 2 bodě i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a úvěrovým institucím vymezeným v čl. 4 odst. 1 bodě 1 nařízení (EU) č. 575/2013.

Definice

9. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené v nařízení (EU) č. 575/2013 a v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012.

³ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity.



3. Provádění

Datum použití

10. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 31. prosince 2017.

Přechodná ustanovení

11. Úvěrové instituce spadající do oblasti působnosti těchto obecných pokynů nemusí zpřístupňovat informace uvedené v příloze II, jestliže jsou některé údaje pro výpočet jejich průměrných hodnot z období před prvním referenčním dnem pro vykazování informací o ukazateli krytí likvidity, a tudíž nejsou zahrnuty v šablonách pro vykazování ukazatele krytí likvidity uvedených v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

4. Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity

12. Úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 by měly zpřístupnit tabulku uvedenou v příloze I.
13. Úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 by měly zpřístupnit šablonu pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity a šablonu s kvalitativními informacemi o ukazateli krytí likvidity uvedenou v příloze II v souladu s instrukcemi uvedenými v příloze III.
14. Odchylně od odstavce 13 by úvěrová instituce, která splňuje všechny následující podmínky, měla zpřístupňovat pouze informace v řádcích 21, 22 a 23 šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity v příloze II:
- a) úvěrová instituce nebyla příslušnými orgány určena jako globální systémově významná instituce (G-SVI) podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014, v platném znění;
 - b) úvěrová instituce nebyla určena jako jiná systémově významná instituce (J-SVI) při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.
15. Zpřístupňování informací podle těchto obecných pokynů by mělo probíhat v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 a článku 433 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14) a v souladu s dalším upřesněním uvedeným níže v odstavci 16.
16. Pro účely odst. 27 písm. e) obecných pokynů EBA/GL/2014/14 by za položky, které se mohou rychle měnit, měly být považovány tyto položky:
- a) celková upravená hodnota rezervy v oblasti likvidity podle řádku 21 šablony pro ukazatel krytí likvidity v příloze II;
 - b) celková upravená hodnota celkového čistého odtoku peněžních prostředků podle řádku 22 šablony pro ukazatel krytí likvidity v příloze II;
 - c) celková upravená hodnota ukazatele krytí likvidity (v %) podle řádku 23 šablony pro ukazatel krytí likvidity v příloze II.

Příloha I – Tabulka EU LIQA k řízení rizika likvidity

17. Tabulka kvalitativních a kvantitativních informací o riziku likvidity v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013

Účel: Zpřístupnit cíle a zásady řízení rizika likvidity
Oblast působnosti: Tato tabulka je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Kvalitativní a kvantitativní informace
Četnost: Nejméně jednou ročně
Formát: Flexibilní

Poznámka

Strategie a procesy řízení rizika likvidity	
Struktura a organizace funkce řízení rizika likvidity (pravomoci, pravidla a jiná ujednání)	
Rozsah a povaha systémů pro předkládání výkazů a měření rizika likvidity	
Zásady pro zajištění a snižování rizika likvidity a strategie a postupy pro sledování trvalé efektivity nástrojů na zajištění a snižování rizika	
Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizika likvidity instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizika likvidity jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce	
Stručné prohlášení o riziku likvidity schválené vedoucím orgánem, které výstižně popisuje celkový profil rizika likvidity instituce související se strategií podnikání. Toto prohlášení obsahuje klíčové ukazatele a údaje (jiné než ty, které jsou již obsaženy v příloze II těchto obecných pokynů), které poskytují externím zúčastněným stranám ucelenou představu o řízení rizika likvidity instituce, včetně toho, jak je profil rizika likvidity instituce propojen s tolerancí k tomuto riziku stanovenou vedoucím orgánem.	

Příloha II – Šablony EU LIQ1: Šablona pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity a šablona pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity

18. Šablona pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, která se týká kvantitativních informací o ukazateli krytí likvidity a doplňuje čl. 435 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013

Účel: Sdělit úroveň a složky ukazatele krytí likvidity
Oblast působnosti: Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Kvantitativní informace
Četnost: Nejméně jednou ročně
Formát: Pevně daný

Rozsah konsolidace (samostatně/konsolidovaně)		Celková nevážená hodnota (průměr)				Celková vážená hodnota (průměr)			
Měna a jednotky (XXX v milionech)									
Čtvrtletí, které končí dne (DD. měsíc RRRR)									
Počet datových bodů použitých při výpočtu průměrných hodnot									
VYSOCE KVALITNÍ LIKVIDNÍ AKTIVA									
1	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem	X							
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY – ODTOK									
2	Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho:								
3	<i>Stabilní vklady</i>								
4	<i>Méně stabilní vklady</i>								
5	Nezajištěné velkoobchodní financování								

6	<i>Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank</i>								
7	<i>Neprovozní vklady (všechny protistrany)</i>								
8	<i>Nezajištěné závazky</i>								
9	Zajištěné velkoobchodní financování	X							
10	Další požadavky								
11	<i>Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál</i>								
12	<i>Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů</i>								
13	<i>Úvěrové a likviditní přísliby</i>								
14	Ostatní smluvní závazky financování								
15	Ostatní podmíněné závazky financování								
16	ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM	X							
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY – PŘÍTOK									
17	Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace)								
18	Přítok z plně výkonných expozic								
19	Ostatní přítoky peněžních prostředků								
EU-19a	(Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách)	X							
EU-19b	(Přebytek přítoků z přidružené specializované úvěrové instituce)	X							
20	PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM								
EU-20a	<i>Plně vyjmutý přítok</i>								
EU-20b	<i>Přítok podléhající limitu 90 %</i>								
EU-20c	<i>Přítok podléhající limitu 75 %</i>								

CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA



21	REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY					
22	ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM					
23	UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY (v %)					



19. Šablona pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity doplňující šablonu pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity

Účel: Poskytnout další vysvětlení položek obsažených v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity
Oblast působnosti: Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Převážně poznámky, které se týkají kvality a které lze podložit kvantitativními informacemi
Četnost: Nejméně jednou ročně
Formát: Flexibilní

Poznámka

Koncentrace zdrojů financování a likvidity	
Expozice z derivátů a potenciálního zažádání o kolaterál	
Nesoulad měn u ukazatele krytí likvidity	
Popis míry centralizace řízení likvidity a vztahu mezi jednotkami skupiny	
Ostatní položky ve výpočtu ukazatele krytí likvidity, které nejsou zahrnuty v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, které však instituce považuje za relevantní pro svůj profil likvidity	

Příloha III – Instrukce k šablonám EU LIQ1, šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity a šabloně pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity

Část 1: VŠOBEČNÉ INSTRUKCE

20. Informace, které by měly být zpřístupněny na základě šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity uvedené v příloze II, by měly uvádět hodnoty a související číselné údaje za každé ze čtyř kalendářních čtvrtletí (leden–březen, duben–červen, červenec–září, říjen–prosinec) předcházející datu zpřístupnění informací. Tyto hodnoty a číselné údaje by měly být vypočteny jako prosté průměry údajů ke konci měsíce za dvanáct měsíců předcházejících konci každého čtvrtletí.
21. Informace, které by měly být zpřístupněny na základě šablony pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity uvedené v příloze II, by měly být poznámkami týkajícími se kvality položek zahrnutých v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity.
22. Informace, které jsou požadovány na základě šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity uvedené v příloze II, by měly obsahovat všechny položky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány, a měly by být zpřístupněny ve vykazovací měně vymezené v článku 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
23. Při výpočtu neváženého a váženého přítoku a odtoku peněžních prostředků a vážených vysoce kvalitních likvidních aktiv pro účely šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity podle přílohy II by se úvěrové instituce spadající do oblasti působnosti těchto obecných pokynů měly řídit těmito instrukcemi:
- a) **Přítok/odtok peněžních prostředků:** nevážená hodnota přítoku a odtoku peněžních prostředků by se měla vypočítat jako nevyrovnané zůstatky různých kategorií nebo druhů závazků, podrozvahových položek nebo smluvních pohledávek. „Vážená“ hodnota přítoku a odtoku peněžních prostředků by se měla vypočítat jako hodnota po uplatnění sazeb přítoku a odtoku.
 - b) **Vysoce kvalitní likvidní aktiva:** „vážená“ hodnota vysoce kvalitních likvidních aktiv by se měla vypočítat jako hodnota po uplatnění srážek při ocenění.

24. Při výpočtu upravené hodnoty rezervy v oblasti likvidity v položce 21 a upravené hodnoty celkového čistého odtoku peněžních prostředků v položce 22 šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity podle přílohy II by se úvěrové instituce spadající do oblasti působnosti těchto obecných pokynů měly řídit každým z těchto instrukcí:

- a) upravená hodnota rezervy v oblasti likvidity je hodnota celkových vysoce kvalitních likvidních aktiv po uplatnění srážek při ocenění i jakéhokoli případného limitu;
- b) upravená hodnota čistého odtoku peněžních prostředků by se měla vypočítat po uplatnění případného limitu pro přítok peněžních prostředků.

Část 2: SPECIFICKÉ INSTRUKCE

25. Úvěrové instituce spadající do oblasti působnosti těchto obecných pokynů by se při vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity podle přílohy II měly řídit instrukcemi uvedenými v tomto odstavci:

Řádek	Odkazy na právní předpisy a instrukce
{1}	<p>Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat hodnoty položky „neupravená likvidní aktiva celkem“ podle článku 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 tak, jak je vykázána v řádku 10 (ID 1), sloupci 040 šablony C 72.00 Krytí likvidity – likvidní aktiva v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.⁴</p>
{2}	<p>Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho:</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat výši položky „retailové vklady“ vykazované v řádku 030 (ID 1.1.1), sloupci 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat odtok peněžních prostředků u položky „retailové vklady“ vykazované v řádku 030 (ID 1.1.1), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{3}	<p>Stabilní vklady</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat součet výše položky „stabilní vklady“ vykazované v řádku 080 (ID 1.1.1.3), sloupci 010 šablony C 73.00 Krytí</p>

⁴ Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014⁴, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.



	<p>likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a výše položky „stabilní vklady, na něž se vztahují odchylky“ vykazované v řádku 090 (ID 1.1.1.4), sloupci 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat součet odtoku peněžních prostředků u položky „stabilní vklady“ vykazované v řádku 080 (ID 1.1.1.3), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a odtoku peněžních prostředků u položky „stabilní vklady, na něž se vztahují odchylky“ vykazované v řádku 090 (ID 1.1.1.4), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{4}	<p>Méně stabilní vklady</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat součet výše položky „vklady podléhající vyšší sazbě odtoku“ vykazované v řádku 050 (ID 1.1.1.2), sloupci 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a výše položky „jiné retailové vklady“ vykazované v řádku 110 (ID 1.1.1.6), sloupci 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat součet odtoku peněžních prostředků u položky „vklady podléhající vyšší sazbě odtoku“ vykazované v řádku 050 (ID 1.1.1.2), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a odtoku peněžních prostředků u položky „jiné retailové vklady“ vykazované v řádku 110 (ID 1.1.1.6), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{5}	<p>Nezajištěné velkoobchodní financování:</p> <p>Úvěrové instituce by měly zpřístupňovat součty nevážených a vážených částek, které je třeba zpřístupnit v řádku {6} „provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank“, v řádku {7} „neprovozní vklady (všechny protistrany)“ a řádku {8} „nezajištěné závazky“ těchto instrukcí.</p>
{6}	<p>Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat výši položky „provozní vklady“ vykazované v řádku 120 (ID 1.1.2), sloupci 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat odtok peněžních prostředků u položky „provozní vklady“ vykazované v řádku 120 (ID 1.1.2), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{7}	<p>Neprovozní vklady (všechny protistrany)</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat výši položky „neprovozní vklady“ vykazované v řádku 210 (ID 1.1.3), sloupci 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>



	<p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat odtok peněžních prostředků u položky „neprovozní vklady“ vykazované v řádku 210 (ID 1.1.3), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{8}	<p>Nezajištěné závazky</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat výši položky „ve formě dluhových cenných papírů, pokud se s nimi nezachází jako s retailovými vklady“ vykazované v řádku 900 (ID 1.1.7.2), sloupci 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat odtok peněžních prostředků u položky „ve formě dluhových cenných papírů, pokud se s nimi nezachází jako s retailovými vklady“ vykazované v řádku 900 (ID 1.1.7.2), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{9}	<p>Zajištěné velkoobchodní financování</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat součet odtoku peněžních prostředků u položky „odtok ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu“ vykazované v řádku 920 (ID 1.2), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a odtoku peněžních prostředků u položky „odtok z kolaterálových swapů celkem“ vykazované v řádku 1130 (ID 1.3), sloupci 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{10}	<p>Další požadavky:</p> <p>Úvěrové instituce by měly zpřístupňovat součty nevážených a vážených částek, které je třeba zpřístupnit v řádku {11} „odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál“, v řádku {12} „odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů“ a v řádku {13} „úvěrové a likviditní přísliby“ uvedené v těchto instrukcích.</p>
{11}	<p>Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat součet výše (sloupec 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) a jako váženou hodnotu součet výše odtoku (sloupec 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) u těchto položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „jiný kolaterál než aktiva úrovně 1 složený v souvislosti s deriváty“ vykazovaný v řádku 280, ID 1.1.4.1. • „kolaterál tvořený aktivy ve formě krytých dluhopisů mimořádně vysoké kvality úrovně 1 složený v souvislosti s deriváty“ vykazovaný v řádku 290, ID 1.1.4.2. • „podstatný odtok v důsledku zhoršení vlastní úvěrové kvality“ vykazovaný v řádku 300, ID 1.1.4.3. • „dopad nepříznivého tržního scénáře na derivátové transakce, transakce



	<p>financování a jiné smlouvy“ vykazovaný v řádku 310, ID 1.1.4.4.</p> <ul style="list-style-type: none"> • „odtok z derivátů“ vykazovaný v řádku 340, ID 1.1.4.5. • „přebytečný kolaterál, o který může protistrana požádat“ vykazovaný v řádku 380, ID 1.1.4.7. • „kolaterál, který má být složen“ vykazovaný v řádku 390, ID 1.1.4.8. • „kolaterál tvořený likvidními aktivy, které lze nahradit nelikvidními aktivy“ vykazovaný v řádku 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat výši (sloupec 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) a jako váženou hodnotu odtok (sloupec 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) u položky „ztráta financování u strukturovaných nástrojů financování“ vykazované v řádku 410, ID 1.1.4.10 v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{13}	<p>Úvěrové a likviditní přísliby</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat výši (sloupec 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) a jako váženou hodnotu odtok (sloupec 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) u položky „závazné přísliby“ vykazované v řádku 460, ID 1,1. 5 v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{14}	<p>Ostatní smluvní závazky financování</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat součet výše (sloupec 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) a jako váženou hodnotu součet výše odtoku (sloupec 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) u těchto položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „aktiva vypůjčená bez zajištění“ vykazovaná v řádku 440, ID 1.1.4.11. • „krátké pozice“ vykazované v řádku 350, ID 1.1.4.6. • „závazky vyplývající z provozních nákladů“ vykazované v řádku 890, ID 1.1.7.1. • „jiné“ vykazované v řádku 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Ostatní podmíněné závazky financování</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat součet výše (sloupec 010 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) a jako váženou hodnotu součet výše odtoku (sloupec 060 šablony C 73.00 Krytí likvidity – odtok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) u těchto položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „ostatní produkty a služby“ vykazované v řádku 720, ID 1.1.6. • „interní zápočet pozic klienta“ vykazovaný v řádku 450, ID 1.1.4.12.

{16}	<p>ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM</p> <p>Úvěrové instituce by měly zpřístupňovat součet vážené hodnoty těchto položek podle těchto instrukcí:</p> <ul style="list-style-type: none"> • řádek {2} – retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, • řádek {5} – nezajištěné velkoobchodní financování, • řádek {9} – zajištěné velkoobchodní financování, • řádek {10} – další požadavky, • řádek {14} – ostatní smluvní závazky financování a • řádek {15} – ostatní podmíněné závazky financování.
{17}	<p>Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace)</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat součet částek u položky „přítok ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu“ vykazované v řádku 270 (ID 1.2), sloupci 010, 020 a 030 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a tržní hodnoty zapůjčeného kolaterálu u položky „kolaterálové swapy a deriváty zajištěné kolaterálem celkem“ vykazované v řádku 010 (ID 1), sloupci 010 šablony C 75.00 Krytí likvidity – kolaterálové swapy v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat součet přítoku u položky „přítok ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu“ vykazované v řádku 270 (ID 1.2), sloupci 140, 150 a 160 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 a přítoku podléhajícího limitu 75 % pro přítok, limitu 90 % pro přítok a přítoku vyjmutého z limitu pro přítok vykazovaného v řádku 010 (ID 1), sloupci 060, 070 a 080 šablony C 75.00 Krytí likvidity – kolaterálové swapy v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{18}	<p>Přítok z plně výkonných expozic</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat součet částek (sloupec 010, 020 a 030 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) a jako váženou hodnotu součet výše přítoku (sloupec 140, 150 a 160 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) u těchto položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „peněžní částky splatné od nefinančních zákazníků (kromě centrálních bank)“ vykazované v řádku 030, ID 1.1.1. • „peněžní částky splatné od centrálních bank a finančních zákazníků“ vykazované v řádku 100, ID 1.1.2. • „peněžní částky splatné z transakcí financování obchodu“ vykazované v řádku 180, ID 1.1.4. • „přítok, který odpovídá odtoku v souladu s přísliby podpůrných úvěrů uvedenými v čl. 31 odst. 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61“ vykazovaný v řádku 170, ID 1.1.3.



{19}	<p>Ostatní přítoky peněžních prostředků</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat součet částek (sloupec 010, 020 a 030 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) a jako váženou hodnotu součet výše přítoků (sloupec 140, 150 a 160 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) u těchto položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „peněžní částky splatné z cenných papírů se splatností do 30 dnů“ vykazované v řádku 190, ID 1.1.5. • „aktiva s neurčeným datem ukončení smlouvy“ vykazovaná v řádku 200, ID 1.1.6. • „peněžní částky splatné z pozic v kapitálových nástrojích zahrnutých do hlavního indexu, pokud se likvidní aktiva nezapočítávají dvojmo“ vykazované v řádku 210, ID 1.1.7. • „přítok z nevyčerpaných úvěrových nebo likviditních příslibů a jakýchkoliv dalších příslibů poskytnutých centrálními bankami, pokud se likvidní aktiva nezapočítávají dvojmo“ vykazovaný v řádku 220, ID 1.1.8. • „přítok z uvolnění rezerv držených na oddělených účtech v souladu s regulačními požadavky na ochranu obchodních aktiv zákazníků“ vykazovaný v řádku 230, ID 1.1.9. • „přítok z derivátů“ vykazovaný v řádku 240, ID 1.1.10. • „přítok z nevyčerpaných úvěrových nebo likviditních příslibů poskytnutých členy skupiny nebo institucionálního systému ochrany, povolily-li příslušné orgány uplatnění vyšší sazby přítoků“ vykazovaný v řádku 250, ID 1.1.11. • „jiný přítok“ vykazovaný v řádku 260, ID 1.1.12.
{EU-19a}	<p>(Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách)</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat přítok (sloupec 140, 150 nebo 160 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; sloupce podléhající limitu pro přítok 75 % a/nebo 90 % a/nebo vyjmuté z limitu pro přítok) u položky „(rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí v třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách)“ vykazované v řádku 420, ID 1.4.</p>
{EU-19b}	<p>(Přebytek přítoků z přidružené specializované úvěrové instituce)</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako váženou hodnotu zpřístupňovat přítok (sloupec 140, 150 nebo 160 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; sloupce podléhající limitu pro přítok 75 % a/nebo 90 % a/nebo vyjmuté z limitu pro přítok) u položky „(přebytek přítoků z přidružené specializované úvěrové instituce)“ vykazované v řádku 430, ID 1.5.</p>
{20}	<p>PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM</p>



	<p>Úvěrové instituce by měly zpřístupňovat součet nevážené a vážené hodnoty u těchto položek podle těchto instrukcí:</p> <ul style="list-style-type: none"> • řádek {17} – zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace) • řádek {18} – přítok z plně výkonných expozic • řádek {19} – ostatní přítoky peněžních prostředků <p>minus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • řádek {EU-19a} – (rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí v třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách) • řádek {Eu-19b} – (přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové instituce).
{EU-20a}	<p>Plně vyjmutý přítok</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat částku (sloupec 030) a jako váženou hodnotu přítok (sloupec 160) vyjmutý z limitu pro přítok u položky „přítok celkem“ vykazované v řádku 010, ID 1 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{EU-20b}	<p>Přítok podléhající limitu 90 %</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat částku (sloupec 020) a jako váženou hodnotu přítok (sloupec 150) podléhající limitu pro přítok 90 % u položky „přítok celkem“ vykazované v řádku 010, ID 1 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{EU-20c}	<p>Přítok podléhající limitu 75 %</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako neváženou hodnotu zpřístupňovat částku (sloupec 010) a jako váženou hodnotu přítok (sloupec 140) podléhající limitu pro přítok 75 % u položky „přítok celkem“ vykazované v řádku 010, ID 1 šablony C 74.00 Krytí likvidity – přítok v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{21}	<p>REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako upravenou hodnotu zpřístupňovat hodnotu položky „rezerva v oblasti likvidity“ vykazované v řádku 010, ID 1 šablony C 76.00 Krytí likvidity – výpočty v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
{22}	<p>ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM</p> <p>Úvěrové instituce by měly jako upravenou hodnotu zpřístupňovat hodnotu položky „čistý odtok likvidity“ vykazované v řádku 020, ID 2 šablony C 76.00 Krytí likvidity – výpočty v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>



{23}	UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY (v %) Úvěrové instituce by měly jako upravenou hodnotu zpřístupňovat procento u položky „ukazatel krytí likvidity (v %)“ vykazované v řádku 030, ID 3 šablony C 76.00 Krytí likvidity – výpočty v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
------	---

26. Pro účely vyplnění šablony pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity v příloze II by úvěrové instituce spadající do oblasti působnosti těchto obecných pokynů měly textová pole uvedená v šabloně považovat za volná textová pole a interpretovat v nich obsažené položky, je-li to možné, v souladu s tím, jak jsou uvažovány v souvislosti s definicí ukazatele krytí likvidity v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a doplňkového měření sledování likvidity vymezeného v kapitole 7b prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.