PŘÍLOHA XIV – Pokyny k šablonám týkajícím se požadavků na likviditu

**Pokyny k tabulce EU LIQA o řízení rizika likvidity a k šabloně EU LIQ1 o ukazateli krytí likvidity (LCR)**

1. Instituce, na které se vztahuje část šestá nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) (dále jen „CRR“) zpřístupní informace podle článku 451a CRR vyplněním tabulky EU LIQA, šablony EU LIQ1 a tabulky EU LIQB.

**Tabulka EU LIQA – Řízení rizika likvidity**

1. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, zpřístupní informace uvedené v čl. 451a odst. 4 CRR podle pokynů uvedených v této příloze k vyplňování tabulky EU LIQA, kterou uvádí příloha XIII tohoto prováděcího nařízení.
2. Pro účely tabulky EU LIQA považují instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, textová pole v tabulce za pole s volně zadávanými údaji. Uvedou příslušné kvalitativní i kvantitativní informace o cílech řízení rizik a o zásadách týkajících se rizika likvidity v závislosti na jejich obchodních modelech a profilech rizika likvidity, organizaci a funkcích podílejících se na řízení rizika likvidity v souladu s čl. 435 odst. 1 CRR a nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61[[2]](#footnote-2), pokud jde o požadavek na krytí likvidity pro úvěrové instituce.

**Šablona EU LIQ1 – Kvantitativní informace o LCR**

1. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, zpřístupní informace uvedené v čl. 451a odst. 2 CRR podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU LIQ1, obsažené v příloze XIII IT řešení orgánu EBA.
2. Při zpřístupňování informací požadovaných v této šabloně uvádějí instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, požadované hodnoty a 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 instituce vypočítají jako prosté průměry údajů ke konci měsíce za dvanáct měsíců předcházejících konci každého čtvrtletí.
3. Informace požadované v šabloně EU LIQ1 obsahují všechny položky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány, a jsou zpřístupněny ve vykazovací měně ve smyslu článku 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
4. Při výpočtu neváženého a váženého přítoku a odtoku likvidity peněžních prostředků a vážených vysoce kvalitních likvidních aktiv pro účely šablony EU LIQ1 se instituce řídí těmito pokyny:
5. Přítok/odtok: nevážená hodnota přítoku a odtoku peněžních prostředků se vypočítá jako nevyrovnané zůstatky různých kategorií nebo druhů závazků, podrozvahových položek nebo smluvních pohledávek. „Vážená“ hodnota přítoku a odtoku peněžních prostředků se vypočítá jako hodnota po uplatnění sazeb přítoku a odtoku.
6. Vysoce kvalitní likvidní aktiva: „vážená“ hodnota vysoce kvalitních likvidních aktiv (HQLA) se vypočítá jako hodnota po uplatnění srážek při ocenění.
7. Při výpočtu upravené hodnoty rezervy v oblasti likvidity v položce 21 a upravené hodnoty celkového čistého odtoku peněžních prostředků v položce 22 šablony EU LIQ1 se instituce řídí každým z těchto pokynů:
8. upravená hodnota rezervy v oblasti likvidity je hodnota celkových vysoce kvalitních likvidních aktiv po uplatnění srážek při ocenění i jakéhokoli případného limitu;
9. upravená hodnota čistého odtoku peněžních prostředků se vypočítá po uplatnění případného limitu pro přítok peněžních prostředků.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem**  Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu likvidních aktiv podle článku 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 před uplatněním mechanismu úprav stanoveného v čl. 17 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 2 | **Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho:**  Instituce jako neváženou hodnotu uvedou hodnotu retailových vkladů podle článků 24 a 25 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu odtoku retailových vkladů podle článků 24 a 25 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce zde uvedou informace o retailových vkladech podle čl. 411 odst. 2 CRR.  V souladu s čl. 28 odst. 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 instituce také vykazují v příslušné kategorii retailových vkladů výši pokladničních poukázek, dluhopisů a jiných emitovaných cenných papírů, které jsou prodávány výhradně na retailovém trhu a drženy na retailovém účtu. Instituce posoudí pro tuto kategorii závazků použitelné sazby odtoku stanovené nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 pro různé kategorie retailových vkladů. |
| 3 | **Stabilní vklady**  Instituce jako neváženou hodnotu uvedou součet stabilních vkladů podle článku 24 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce jako váženou hodnotu uvedou součet odtoku stabilních vkladů podle článku 24 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce uvedou část objemu retailových vkladů krytých systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES[[3]](#footnote-3) nebo směrnice 2014/49/EU[[4]](#footnote-4) nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, pokud jsou buď součástí zavedeného vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným, nebo jsou drženy na transakčním účtu v souladu s čl. 24 odst. 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a pokud:   * tyto vklady nesplňují kritéria pro stanovení vyšší sazby odtoku v souladu s čl. 25 odst. 2, 3 nebo 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a * tyto vklady nebyly přijaty ve třetích zemích, ve kterých se uplatňuje vyšší sazba odtoku v souladu s čl. 25 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 4 | **Méně stabilní vklady**  Instituce jako neváženou hodnotu uvedou součet retailových vkladů podle čl. 25 odst. 1, 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce jako váženou hodnotu uvedou součet odtoku retailových vkladů podle čl. 25 odst. 1, 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 5 | **Nezajištěné velkoobchodní financování**  Instituce uvedou 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 v řádku 8 „Nezajištěné závazky“ této šablony. |
| 6 | **Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank**  Instituce jako neváženou hodnotu uvedou součet provozních vkladů podle článku 27 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu odtoku provozních vkladů podle článku 27 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce uvedou část provozních vkladů podle článku 27 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb. Vklady pocházející z korespondenčního bankovnictví nebo z poskytování makléřských služeb se v souladu s čl. 27 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 považují za neprovozní vklady.  Ta část provozních vkladů, která převyšuje částku nezbytnou pro poskytování provozních služeb, se zde neuvede. |
| 7 | **Neprovozní vklady (všechny protistrany)**  Instituce jako neváženou hodnotu uvedou výši neprovozních vkladů podle čl. 27 odst. 5, čl. 28 odst. 1 a čl. 31a odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu odtoku neprovozních vkladů podle čl. 27 odst. 5, čl. 28 odst. 1 a čl. 31a odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce zde uvedou informace o vkladech pocházejících z korespondenčního bankovnictví nebo z poskytování makléřských služeb podle čl. 27 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Ta část provozních vkladů podle čl. 27 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která převyšuje částku nezbytnou pro poskytování provozních služeb, se zde neuvede. |
| 8 | **Nezajištěné závazky**  Instituce jako neváženou hodnotu uvedou nevyplacený zůstatek pokladničních poukázek, dluhopisů a ostatních dluhových cenných papírů vydaných danou institucí, jiných, než jsou ty, které se vykazují jako retailové vklady, jak je uvedeno v čl. 28 odst. 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Tato výše zahrnuje také kupóny, které jsou splatné v průběhu následujících 30 kalendářních dnů ve vztahu ke všem těmto cenným papírům.  Instituce jako váženou hodnotu uvedou odtok těchto pokladničních poukázek, dluhopisů a ostatních dluhových cenných papírů uvedených v předchozím odstavci. |
| 9 | **Zajištěné velkoobchodní financování**  Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu odtoku vyplývajícího ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu podle čl. 28 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a z kolaterálových swapů a ostatních transakcí v obdobné formě podle čl. 28 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 10 | **Další požadavky**  Instituce uvedou 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“ této šablony. |
| 11 | **Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet těchto částek a jako váženou hodnotu součet těchto odtoků:   * Tržní hodnota a příslušný odtok kolaterálu jiného, než je kolaterál úrovně 1, který je složen v souvislosti s kontrakty vyjmenovanými v příloze II CRR a s úvěrovými deriváty podle čl. 30 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. * Tržní hodnota a příslušný odtok kolaterálu tvořeného aktivy ve formě krytých dluhopisů mimořádně vysoké kvality úrovně 1, který je složen v souvislosti s kontrakty vyjmenovanými v příloze II CRR a s úvěrovými deriváty podle čl. 30 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. * Celková hodnota dodatečného odtoku vypočteného a oznámeného příslušným orgánům v souladu s čl. 30 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 jako podstatný odtok v důsledku zhoršení vlastní úvěrové kvality. * Hodnota odtoku, který je výsledkem dopadu nepříznivého tržního scénáře na derivátové transakce, jak uvádí čl. 30 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, který se vypočítá v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/208[[5]](#footnote-5). * Hodnota odtoku, který se očekává během 30 kalendářních dnů z kontraktů vyjmenovaných v příloze II CRR a z úvěrových derivátů, jak uvádí čl. 30 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, který se vypočítá v souladu s článkem 21 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. * Tržní hodnota a příslušný odtok přebytečného kolaterálu drženého institucí, o který může na základě smlouvy příslušná protistrana kdykoli požádat, jak uvádí čl. 30 odst. 6 písm. a) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. * Tržní hodnota a příslušný odtok kolaterálu, který má být složen protistraně do 30 kalendářních dnů, jak uvádí čl. 30 odst. 6 písm. b) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. * Tržní hodnota a příslušný odtok kolaterálu, který se pro účely hlavy II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 považuje za likvidní aktiva, jež lze nahradit aktivy odpovídajícími aktivům, která nelze bez souhlasu úvěrové instituce považovat za likvidní aktiva pro účely hlavy II téhož nařízení, jak uvádí čl. 30 odst. 6 písm. c) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 12 | **Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet částek a jako váženou hodnotu součet odtoků souvisejících se ztrátou financování u strukturovaných nástrojů financování, jak uvádí čl. 30 odst. 8 až 10 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce předpokládají odtok ve výši 100 % vyplývající ze ztráty financování u cenných papírů zajištěných aktivy, krytých dluhopisů a jiných strukturovaných nástrojů financování splatných do 30 kalendářních dnů, pokud se jedná o nástroje emitované úvěrovou institucí nebo sponzorovanými účelovými subjekty nebo jednotkami pro speciální účel.  Instituce, které jsou poskytovateli likviditních příslibů souvisejících s programy financování, jež se zde uvádějí, nemusejí splatný nástroj financování a likviditní příslib pro konsolidované programy započítávat dvakrát. |
| 13 | **Úvěrové a likviditní přísliby**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet částek a jako váženou hodnotu součet odtoků z úvěrových a likviditních příslibů podle článku 31 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Instituce zde uvedou informace o závazných příslibech v souladu s článkem 29 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 14 | **Ostatní smluvní závazky financování**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet částek a jako váženou hodnotu součet odtoků z těchto položek:   * Aktiva vypůjčená bez zajištění a splatná do 30 dnů, jak uvádí čl. 28 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. U těchto aktiv se předpokládá, že budou vyplacena v plné výši, což povede k 100 % odtoku. Instituce uvedou tržní hodnotu aktiv vypůjčených bez zajištění a splatných do 30 dnů, pokud úvěrová instituce tyto cenné papíry nevlastní a pokud netvoří součást její rezervy v oblasti likvidity. * Krátké pozice kryté nezajištěnou výpůjčkou cenných papírů. Jak stanoví čl. 30 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, instituce doplní dodatečný odtok odpovídající 100 % tržní hodnoty cenných papírů nebo ostatních aktiv prodaných nedávno, pokud si je úvěrová instituce nepůjčila za podmínek, které vyžadují jejich navrácení až po uplynutí 30 kalendářních dnů. Je-li krátká pozice zajištěna transakcí s financováním kolateralizovaných cenných papírů, předpokládá úvěrová instituce, že tato krátká pozice bude držena v průběhu celého období 30 kalendářních dnů a obdrží odtok 0 %. * Závazky vyplývající z provozních nákladů. Jak stanoví čl. 28 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, instituce zpřístupňují výši nevyplacených zůstatků závazků vyplývajících z vlastních provozních nákladů dané úvěrové instituce. Tyto závazky nevedou k odtoku. * Jiné nezajištěné transakce, které jsou splatné v průběhu následujících 30 kalendářních dnů a nejsou zahrnuty v článcích 24 až 31 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které podle čl. 31a odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 nevedou ke 100% odtoku. |
| 15 | **Ostatní podmíněné závazky financování**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet částek a jako váženou hodnotu součet odtoků z těchto položek:   * Ostatní produkty a služby podle článku 23 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce zde uvedou informace o produktech nebo službách uvedených v čl. 23 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Vykazuje se maximální částka, kterou lze čerpat z produktů nebo služeb uvedených v čl. 23 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. * Přebytek smluvních příslibů poskytnout financování nefinančním zákazníkům v nejbližších 30 kalendářních dnech podle čl. 31a odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. * Interní zápočet pozic klienta podle čl. 30 odst. 11 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce zde uvedou tržní hodnotu nelikvidních aktiv klienta, které v souvislosti s poskytováním makléřských služeb úvěrová instituce použila ke krytí krátkých prodejů jiného klienta pomocí interního zápočtu. |
| 16 | **ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM**  Instituce uvedou součet vážené hodnoty následujících položek podle těchto pokynů:   * řádek 2: retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků v této šabloně, * řádek 5: nezajištěné velkoobchodní financování v této šabloně, * řádek 9: zajištěné velkoobchodní financování v této šabloně, * řádek 10: další požadavky v této šabloně, * řádek 14: ostatní smluvní závazky financování v této šabloně, * řádek 15: ostatní podmíněné závazky financování v této šabloně. |
| 17 | **Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace)**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet:   * částek zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu se zbytkovou splatností nepřesahující 30 dnů podle čl. 32 odst. 3 písm. b), c) a f) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * tržní hodnoty zapůjčeného kolaterálu v kolaterálových swapech podle čl. 32 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.   Instituce uvedou jako váženou hodnotu součet:   * přítoků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu se zbytkovou splatností nepřesahující 30 dnů podle čl. 32 odst. 3 písm. b), c) a f) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * přítoků z kolaterálových swapů podle čl. 32 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 18 | **Přítok z plně výkonných expozic**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet celkových částek a jako váženou hodnotu součet přítoků z těchto položek:   * peněžní částky splatné od nefinančních zákazníků (kromě centrálních bank) podle čl. 32 odst. 3 písm. a) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * peněžní částky splatné od centrálních bank a finančních zákazníků se zbytkovou splatností podle čl. 32 odst. 2 písm. a) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * peněžní částky splatné z transakcí financování obchodu podle čl. 32 odst. 2 písm. b) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 se zbytkovou splatností nepřesahující 30 kalendářních dnů, * přítok, který odpovídá odtoku v souladu s přísliby podpůrných úvěrů uvedenými v čl. 31 odst. 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 19 | **Ostatní přítoky peněžních prostředků**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet celkových částek a jako váženou hodnotu součet přítoků z těchto položek:   * peněžní částky splatné z cenných papírů se splatností do 30 kalendářních dnů podle čl. 32 odst. 2 písm. c) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * úvěry s neurčeným datem ukončení smlouvy v souladu podle čl. 32 odst. 3 písm. i) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * peněžní částky splatné z pozic v kapitálových nástrojích zahrnutých do hlavního indexu, pokud se likvidní aktiva nezapočítávají dvojmo, podle čl. 32 odst. 2 písm. d) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Pozice zahrnuje peněžní částky smluvně splatné do 30 kalendářních dnů, jako jsou dividendy vyplácené v hotovosti z uvedených hlavních indexů a peněžní hotovost splatná z uvedených prodaných, ale dosud nezaplacených kapitálových nástrojů, pokud nejsou uznány jako likvidní aktiva v souladu s hlavou II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * přítok z uvolnění rezerv držených na oddělených účtech v souladu s regulačními požadavky na ochranu obchodních aktiv zákazníků podle čl. 32 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Přítok se zohlední, pouze jsou-li tyto rezervy drženy v likvidních aktivech určených blíže v hlavě II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * přítok z derivátů podle čl. 32 odst. 5 ve spojení s článkem 21 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * přítok z nevyčerpaných úvěrových nebo likviditních příslibů poskytnutých členy skupiny či institucionálního systému ochrany, pokud příslušné orgány povolily uplatnění vyšší sazby přítoku v souladu s článkem 34 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, * jiný přítok podle čl. 32 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 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)**  Jak uvádí čl. 32 odst. 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, instituce jako váženou hodnotu zpřístupňují přebytek tohoto váženého přítoku vůči odtoku. |
| EU-19b | **(Přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové instituce)**  Jak uvádí čl. 2 odst. 3 písm. e) a čl. 33 odst. 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, úvěrové instituce pro účely zpřístupňování informací na konsolidovaném základě zpřístupňují jako váženou hodnotu přítok z přidružené specializované úvěrové instituce podle čl. 33 odst. 3 a 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, který převyšuje odtok ze stejné instituce. |
| 20 | **PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM**  Instituce v rámci těchto pokynů uvedou součet nevážené a vážené hodnoty těchto položek:   * řádek 17: zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace) z této šablony, * řádek 18: přítok z plně výkonných expozic z této šablony, * řádek 19: ostatní přítoky peněžních prostředků z této šablony * minus: * řádek 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) této šablony, * řádek EU-19b: (přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové instituce) z této šablony. |
| EU-20a | **Plně vyjmutý přítok**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu a váženou hodnotu celkovou výši aktiv / splatných peněžních částek / maximální částky, kterou lze čerpat, a jejich příslušný celkový přítok vyjmutý z limitu pro přítok podle článků 32, 33 a 34 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| EU-20b | **Přítok podléhající limitu 90 %**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu a váženou hodnotu celkovou výši aktiv / splatných peněžních částek / maximální částky, kterou lze čerpat, a jejich příslušný celkový přítok podléhající limitu pro přítok ve výši 90 % podle článků 32, 33 a 34 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| EU-20c | **Přítok podléhající limitu 75 %**  Instituce uvedou jako neváženou hodnotu a váženou hodnotu celkovou výši aktiv / splatných peněžních částek / maximální částky, kterou lze čerpat, a jejich příslušný celkový přítok podléhající limitu pro přítok ve výši 75 % podle článků 32, 33 a 34 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| EU-21 | **REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY**  Instituce jako upravenou hodnotu uvedou hodnotu rezervy instituce v oblasti likvidity vypočtenou v souladu s přílohou I – Vzorce pro určení složení rezervy v oblasti likvidity nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 22 | **ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM**  Instituce uvedou upravenou hodnotu čistého odtoku likvidity, který se rovná odtoku celkem minus snížení za plně vyjmutý přítok minus snížení za přítok podléhající limitu ve výši 90 % minus snížení za přítok podléhající limitu ve výši 75 %. |
| 23 | **UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY (%)**  Instituce jako upravenou hodnotu uvedou procentní podíl položky „Ukazatel krytí likvidity (%)“ vymezený v čl. 4 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Ukazatel krytí likvidity se rovná poměru mezi rezervou v oblasti likvidity úvěrové instituce a jejím čistým odtokem likvidity v průběhu krizového období 30 kalendářních dnů a vyjadřuje se v procentech. |

**Tabulka EU LIQB s kvalitativními informacemi o LCR, která doplňuje šablonu EU LIQ1.**

1. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, zpřístupní informace uvedené v čl. 451a odst. 2 CRR podle pokynů uvedených v této příloze k vyplňování tabulky EU LIQB, kterou uvádí příloha XIII tohoto prováděcího nařízení.
2. Tabulka EU LIQB uvádí kvantitativní informace o položkách obsažených v šabloně EU LIQ1 pro kvantitativní informace o ukazateli krytí likvidity.
3. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, budou textová pole uvedená v této tabulce považovat za textová pole s volně zadávanými údaji a v možných případech zpřístupňovat zde uvedené položky v souladu s tím, jak jsou uvažovány kontextu definice ukazatele krytí likvidity v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a doplňkového měření sledování likvidity vymezeného v kapitole 7b prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014[[6]](#footnote-6).

**Pokyny k šabloně EU LIQ2 pro zpřístupňování ukazatele čistého stabilního financování (NSFR)**

1. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, zpřístupní informace uvedené v šabloně EU LIQ2 pro účely čl. 451a odst. 3 CRR podle pokynů uvedených v této příloze. Uvádějí se údaje ke konci čtvrtletí příslušného období, za něž se informace zpřístupňují. Např. pro roční zpřístupnění informací to zahrnuje čtyři soubory údajů za poslední a tři předcházející čtvrtletí.
2. Informace požadované v šabloně EU LIQ2 obsahují všechna aktiva, závazky a podrozvahové položky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány, a uvedou se ve vykazovací měně ve smyslu čl. 411 odst. 15 CRR.
3. Aby nedocházelo k dvojímu započítávání, instituce nevykazují aktiva ani závazky, které souvisejí s kolaterálem poskytnutým nebo přijatým jako variační marže podle čl. 428k odst. 4 a čl. 428ah odst. 2 CRR, počáteční marže a příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany podle čl. 428ag písm. a) a b) CRR.
4. Vklady držené v rámci institucionálního systému ochrany nebo kooperativní sítě, které jsou považovány za likvidní aktiva, se uvedou jako takové. Ostatní položky ve skupině nebo v institucionálním systému ochran se uvedou v příslušných obecných kategoriích v šabloně pro požadované nebo dostupné stabilní financování.
5. Instituce uvedou účetní hodnoty vždy jako „neváženou hodnotu podle zbytkové splatnosti“ ve sloupcích a), b), c) a d) šablony, s výjimkou případů derivátových smluv, u nichž instituce použijí reálnou hodnotu podle čl. 428d odst. 2 CRR.
6. Ve sloupci e) této šablony instituce uvedou „váženou hodnotu“. Tato hodnota odráží hodnotu v souladu s čl. 428c odst. 2 CRR, která je výsledkem nevážené hodnoty vynásobené faktory stabilního financování.
7. Hodnota aktiv a závazků vyplývající z transakcí s financováním cenných papírů (SFT) s jednou protistranou se posuzuje na čistém základě, pokud se použije článek 428e CRR. V případě, že by jednotlivé vzájemně započtené transakce podléhaly různým faktorům požadovaného stabilního financování (RSF), pokud by byly brány v úvahu samostatně, použije se na čistou částku, která má být zpřístupněna, a jedná-li se o aktivum, vyšší příslušný faktor RSF.
8. V komentáři připojeném k šabloně instituce uvedou veškerá vysvětlení potřebná k pochopení výsledků a doprovodných údajů. Instituce přinejmenším vysvětlí:
   1. hlavní činitele jejich výsledných NSFR a důvody změn v rámci období, jakož i změn v průběhu času (např. změn strategií, struktury financování, okolností) a
   2. skladbu vzájemně závislých aktiv a závazků instituce a do jaké míry jsou tyto transakce provázány.

**Položky dostupného stabilního financování**

1. V souladu s článkem 428i CRR, není-li v části šesté hlavě IV kapitole 3 CRR stanoveno jinak, se částka dostupného stabilního financování (ASF) vypočítá vynásobením nevážené hodnoty závazků a kapitálu faktory dostupného stabilního financování. Vážená hodnota ve sloupci e) této šablony odráží částku dostupného stabilního financování.
2. Veškeré závazky a kapitál se zveřejňují s členěním podle své zbytkové splatnosti ve sloupcích a), b), c), a d) této šablony a jsou vypočteny v souladu s články 428j, 428o a 428ak CRR, v následujícím členění podle košů splatnosti:
   1. bez splatnosti: položky, které mají být uvedeny v koši „bez splatnosti“, nemají stanovenou splatnost nebo jsou věčné;
   2. zbytková splatnost kratší než šest měsíců;
   3. zbytková splatnost minimálně šest měsíců, ale méně než jeden rok a a
   4. zbytková splatnost jeden rok nebo déle.

**Položky požadovaného stabilního financování**

1. Instituce v příslušné kategorii uvedou všechna aktiva, u nichž si ponechávají skutečné vlastnictví, a to i pokud nejsou zaúčtována v jejich rozvaze. Aktiva, u nichž si instituce neponechávají skutečné vlastnictví, se nevykazují, a to ani když jsou tato aktiva zaúčtována v jejich rozvaze.
2. V souladu s článkem 428p CRR, není-li v části šesté hlavě IV kapitole 4 CRR stanoveno jinak, se částka požadovaného stabilního financování (RSF) vypočítá vynásobením nevážené hodnoty aktiv a podrozvahových položek faktory požadovaného stabilního financování.
3. Aktiva způsobilá jako vysoce kvalitní likvidní aktiva (HQLA) v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 se zveřejňují jako taková v určeném řádku a bez ohledu na svou zbytkovou splatnost.
4. Všechna jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva a podrozvahové položky se vykazují v členění podle své zbytkové splatnosti v souladu s článkem 428q CRR. Koše splatnosti částek, standardní faktory a použitelné faktory jsou:
   1. zbytková splatnost méně než šest měsíců nebo bez uvedené splatnosti;
   2. zbytková splatnost minimálně šest měsíců, ale méně než jeden rok a a
   3. zbytková splatnost jeden rok nebo déle.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
|  | **Položky dostupného stabilního financování** |
| 1 | **Kapitálové položky a nástroje**  Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 2 a 3 této šablony. |
| 2 | **Kapitál**  Čl. 428o písm. a), b) a c) CRR  Zde instituce uvádějí součet těchto položek:   * položky kmenového kapitálu tier 1 (CET1) před uplatněním obezřetnostních filtrů, odpočtů a výjimek nebo alternativ stanovených v článcích 32 až 36, 48, 49 a 79 CRR, * položky vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) před uplatněním odpočtů a výjimek stanovených v článcích 56 a 79 CRR a * položky kapitálu tier 2 (T2) před uplatněním odpočtů a výjimek stanovených v článcích 66 a 79 CRR, které mají k referenčnímu datu sledovaného období zbytkovou splatnost jeden rok nebo déle.   Položky CET1 a AT1 jsou věčné nástroje, které se uvádějí v koši „bez splatnosti“. Položky vedlejšího kapitálu tier 1, které může instituce vypovědět, pouze pokud je doba do data kupních opcí kratší než jeden rok, nebudou zpřístupněny v koši „bez splatnosti“, ale v příslušném časovém koši (tj. zbytková splatnost kratší než šest měsíců nebo zbytková splatnost minimálně šest měsíců, ale méně než jeden rok). Nezáleží, zda je opce uplatněna či nikoli.  Pokud jde o položky kapitálu tier 2, koš splatnosti jeden rok nebo déle zahrnuje nástroje s rovnocennou zbytkovou splatností a ve výjimečných případech nástrojů zahrnutých do kapitálu tier 2 bez splatnosti také tyto nástroje. V případě, že by instituce mohla položky kapitálu tier 2 vypovědět, a bez ohledu na to, zda instituce uplatnila kupní opci, bude zbytková splatnost nástroje určena datem kupní opce. V takovém případě instituce zpřístupní tyto položky v příslušném časovém koši a nepoužije 100% faktor ASF, pokud lze opci uplatnit do jednoho roku. |
| 3 | **Jiné kapitálové nástroje**  Čl. 428o písm. d) a čl. 428k odst. 3 písm. d) CRR  Jiné kapitálové nástroje se zbytkovou splatností k referenčnímu datu sledovaného období jeden rok nebo déle.  V případě, že by instituce mohla jiné kapitálové nástroje vypovědět, a bez ohledu na to, zda instituce uplatnila kupní opci, bude zbytková splatnost nástroje určena datem kupní opce. V takovém případě instituce zpřístupní tyto položky v příslušném časovém koši a nepoužije 100% faktor ASF, pokud lze opci uplatnit do jednoho roku. |
| 4 | **Retailové vklady**  Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 5 a 6 této šablony. |
| 5 | **Stabilní retailové vklady**  Článek 428n CRR  Instituce uvedou část objemu retailových vkladů krytých systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, pokud jsou buď součástí zavedeného vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným, nebo jsou drženy na transakčním účtu v souladu s čl. 24 odst. 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a pokud:   * tyto vklady nesplňují kritéria pro stanovení vyšší sazby odtoku podle čl. 25 odst. 2, 3 a 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, v kterémžto případě se vykazují jako „méně stabilní vklady“, nebo * tyto vklady nebyly přijaty ve třetích zemích, ve kterých se uplatňuje vyšší sazba odtoku v souladu s čl. 25 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, v kterémžto případě se vykazují jako „méně stabilní vklady“. |
| 6 | **Méně stabilní retailové vklady**  Článek 428m CRR  Instituce uvedou hodnotu jiných retailových vkladů, které nejsou vykázány jako „stabilní retailové vklady“ v řádku 5 této šablony. |
| 7 | **Velkoobchodní financování:**  Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 8 a 9 této šablony. |
| 8 | **Provozní vklady**  Čl. 428l písm. a) CRR  Zde instituce uvedou část přijatých vkladů (od finančních zákazníků i od jiných nefinančních zákazníků), které splňují kritéria pro provozní vklady, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb, stanovená v článku 27 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Provozní vklady převyšující částku nezbytnou pro poskytování provozních služeb nebudou zahrnuty zde, ale v řádku 9 „Ostatní velkoobchodní financování“ této šablony.  Vklady pocházející z korespondenčního bankovnictví nebo z poskytování makléřských služeb se považují za neprovozní vklady podle čl. 27 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a zveřejňují se v řádku 9 „Ostatní velkoobchodní financování“ této šablony. |
| 9 | **Ostatní velkoobchodní financování**  Čl. 428l písm. b) až d), článek 428g a čl. 428k odst. 3 písm. c) a d) CRR  Zde instituce uvedou velkoobchodní financování jiné než provozní vklady, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb. To zahrnuje závazky poskytnuté ústředními vládami, regionálními vládami, místními orgány, subjekty veřejného sektoru, mezinárodními rozvojovými bankami, mezinárodními organizacemi, centrálními bankami a jakýmikoli jinými nefinančními nebo finančními zákazníky, jakož i závazky, u nichž nelze určit protistranu, včetně vydaných cenných papírů, u nichž nelze identifikovat držitele. |
| 10 | **Vzájemně závislé závazky**  Čl. 428k odst. 3 písm. b) CRR  Instituce uvedou závazky, s nimiž se po schválení příslušným orgánem zachází jako se vzájemně závislými aktivy podle článku 428f CRR. |
| 11 | **Ostatní závazky**  Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 12 a 13 této šablony. |
| 12 | **Derivátové závazky NSFR**  Čl. 428k odst. 4 CRR  Instituce uvedou absolutní hodnotu záporného rozdílu mezi skupinami transakcí se započtením vypočteného podle čl. 428k odst. 4 CRR. |
| 13 | **Všechny ostatní závazky a kapitálové nástroje nezahrnuté do výše uvedených kategorií**  Čl. 428k odst. 1 a čl. 428k odst. 3 CRR  Zde instituce uvádějí součet těchto položek:   * závazky se zúčtováním v den realizace obchodu vyplývající z nákupů finančních nástrojů, cizích měn a komodit, u kterých se očekává vypořádání v rámci běžného cyklu vypořádání nebo v období, jež je obvyklé pro příslušný typ výměny nebo typ transakcí, nebo které nebyly vypořádány, avšak jejich vypořádání se očekává, v souladu s čl. 428k odst. 3 písm. a) CRR, * odložené daňové závazky, u nichž se za zbytkovou splatnost považuje nejbližší možné datum, kdy lze tyto závazky realizovat, v souladu s čl. 428k odst. 2 písm. a) CRR, * menšinové podíly, u nichž se za zbytkovou splatnost považuje termín dotčeného nástroje, v souladu s čl. 428k odst. 1 písm. b) CRR a * ostatní závazky, například krátké pozice a pozice s otevřenou splatností v souladu s čl. 428k odst. 1 a čl. 428k odst. 3 CRR. |
| 14 | **Celkové dostupné stabilní financování**  Část šestá hlava IV kapitola 3 CRR  Zde instituce uvedou celkovou hodnotu položek zajišťujících dostupné stabilní financování podle části šesté hlavy IV kapitoly 3 CRR (součet hodnot v řádcích 1, 4, 7, 10 a 11 této šablony). |
|  | **Položky požadovaného stabilního financování** |
| 15 | **Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem**  Instituce zde také uvedou zatížená a nezatížená vysoce kvalitní likvidní aktiva podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, a to bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky podle článku 8 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, v souladu s články 428r až 428ae CRR. |
| EU-15a | **Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu**  Čl. 428ag písm. h) CRR  Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z úvěrů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR, a likvidních aktiv zatížených po zbytkovou splatnost jednoho roku nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES[[7]](#footnote-7) nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR. |
| 16 | **Vklady držené v jiných finančních institucích pro provozní účely**  Čl. 428ad písm. b) CRR  Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z úvěrů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a představují provozní vklady podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb. |
| 17 | **Úvěry bez selhání a cenné papíry:**  Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 18, 19, 20, 22 a 24 této šablony. |
| 18 | **Výkonné transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky zajištěné vysoce kvalitními likvidními aktivy úrovně 1, jež podléhají srážce 0 %**  Článek 428e, čl. 428r odst. 1 písm. g) a čl. 428s písm. b) CRR  Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z transakcí s financováním cenných papírů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR, s finančními zákazníky, zajištěných vysoce kvalitními likvidními aktivy úrovně 1 způsobilými ke srážce ve výši 0 % podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 19 | **Výkonné transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky zajištěné jinými aktivy a jinými úvěry a pohledávkami za finančními institucemi**  Čl. 428s písm. b), čl. 428ad písm. d), čl. 428ah odst. 1 písm. b) a čl. 428v písm. a) CRR  Zde instituce uvádějí součet těchto položek:   * výše peněžních částek splatných z transakcí s finančními zákazníky s financováním cenných papírů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR, zajištěných aktivy jinými než aktiva úrovně 1 způsobilá ke srážce ve výši 0 % podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, a * výše peněžních částek splatných finančním zákazníkům z jiných úvěrů a pohledávek, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR, v souladu s čl. 428v písm. a) a čl. 428ad písm. d) bodem iii) CRR. |
| 20 | **Úvěry bez selhání poskytnuté nefinančním podnikům, úvěry retailovým zákazníkům a malým podnikům, úvěry ústředním vládám a subjektům veřejného sektoru, z toho:**  Čl. 428ad písm. c), článek 428af a čl. 428ag písm. c) CRR  Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z úvěrů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a představují úvěry na obytné nemovitosti plně zajištěné způsobilým poskytovatelem zajištění uvedeným podle čl. 129 odst. 1 písm. e) CRR nebo úvěry, s výjimkou úvěrů poskytnutých finančním zákazníkům a úvěrů podle článků 428r až 428af, kromě čl. 428ad písm. c) CRR, a to bez ohledu na rizikové váhy přiřazené těmto úvěrům. Tato částka nezahrnuje expozice zajištěné obytnými nemovitostmi. |
| 21 | **s rizikovou váhou ne větší než 35 % podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku Basel II**  Čl. 428ad písm. c) a článek 428af CRR  Instituce zde uvedou ty částky úvěrů z řádku 21 této šablony, kterým je podle části třetí hlavy II kapitoly 2 přiřazena riziková váha rovná nebo nižší než 35 %. |
| 22 | **Hypoteční úvěry na obytné nemovitosti bez selhání, z toho:**  Čl. 428ad písm. c), čl. 428af písm. a) a čl. 428ag písm. c) CRR  Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z úvěrů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a představují úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi, s výjimkou úvěrů poskytnutých finančním zákazníkům a úvěrů podle článků 428r až 428ad, kromě čl. 428ad písm. c) CRR, a to bez ohledu na rizikové váhy přiřazené těmto úvěrům. |
| 23 | **s rizikovou váhou ne větší než 35 % podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku Basel II**  Čl. 428ad písm. c) a čl. 428af písm. a) CRR  Instituce zde uvedou ty částky úvěrů z řádku 22 této šablony, kterým je podle části třetí hlavy II kapitoly 2 přiřazena riziková váha rovná nebo nižší než 35 %. |
| 24 | **Ostatní úvěry a cenné papíry, které nejsou v selhání a nelze je klasifikovat jako vysoce kvalitní likvidní aktiva, včetně akcií obchodovaných na burze a produktů rozvahového financování obchodu**  Zde instituce uvádějí součet těchto položek:   * podle čl. 428ag písm. e) a f) cenné papíry, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a které nejsou likvidní aktiva podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky tam stanovené, a * produkty související s rozvahovým financováním obchodu podle čl. 428v písm. b), čl. 428ad písm. e) a čl. 428ag písm. d) CRR. |
| 25 | **Vzájemně závislá aktiva**  Článek 428f a čl. 428r odst. 1 písm. f) CRR  Instituce zde uvedou aktiva, která po schválení příslušným orgánem představují aktiva vzájemně závislá se závazky podle článku 428f CRR. |
| 26 | **Ostatní aktiva:**  Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 27, 28, 29, 30 a 31 této šablony. |
| 27 | **Fyzicky obchodované komodity**  Čl. 428ag písm. g) CRR  Zde instituce uvádějí hodnotu fyzicky obchodovaných komodit. Tato částka nezahrnuje komoditní deriváty. |
| 28 | **Aktiva složená jako počáteční marže pro derivátové smlouvy a příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany**  Zde instituce uvedou součet těchto částek:   * výše požadovaného stabilního financování na základě derivátových smluv podle článku 428d, čl. 428s odst. 2, čl. 428ag písm. a) a čl. 428ah odst. 2 CRR, které souvisí s počátečními maržemi pro derivátové smlouvy, a * částky související s položkami složenými jako příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany podle čl. 428ag písm. b) CRR. |
| 29 | **Derivátová aktiva NSFR**  Článek 428d a čl. 428ah odst. 2 CRR  Zde instituce uvedou částku požadovaného stabilního financování na základě derivátových smluv podle článku 428d, čl. 428s odst. 2, čl. 428ag písm. a) a čl. 428ah odst. 2 CRR, která se vypočítá jako absolutní hodnota kladného rozdílu mezi skupinami transakcí se započtením vypočteného podle čl. 428ah odst. 2 CRR. |
| 30 | **Derivátové závazky NSFR před odečtením složené variační marže**  Čl. 428s odst. 2 CRR  Zde instituce uvedou částku požadovaného stabilního financování na základě derivátových závazků podle článku 428d, čl. 428s odst. 2, čl. 428ag písm. a) a čl. 428ah odst. 2 CRR, která se vypočítá jako absolutní reálná hodnota skupin transakcí se započtením se zápornou reálnou hodnotou vypočtených v souladu s čl. 428s odst. 2 CRR. |
| 31 | **Všechna ostatní aktiva nezahrnutá do výše uvedených kategorií**  Zde instituce uvádějí součet těchto položek:   * pohledávky se zúčtováním v den realizace obchodu podle čl. 428r odst. 1 písm. e) CRR, * nevýkonná aktiva podle čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR, * rezervy u centrálních bank nepovažované za vysoce kvalitní likvidní aktiva a * jiná aktiva neuvedená v předchozích vyjmenovaných položkách. |
| 32 | **Podrozvahové položky**  Zde instituce uvedou částku podrozvahových položek podléhajících požadavkům na požadované stabilní financování. |
| 33 | **Požadované stabilní financování (RSF) celkem**  Část šestá hlava IV kapitola 4 CRR  Zde instituce uvedou celkovou hodnotu položek podléhajících požadavkům na požadované stabilní financování podle části šesté hlavy IV kapitoly 4 CRR (součet hodnot v řádcích 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 a 32 této šablony). |
| 34 | **Ukazatel čistého stabilního financování (%)**  NSFR vypočtený podle čl. 428b odst. 1 CRR |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [nařízení – EU – 2024/1623 – CS – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. 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 (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 94/19/ES ze dne 30. května 1994 o systémech pojištění vkladů (Úř. věst. L 135, 31.5.1994, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2014/49/EU ze dne 16. dubna 2014 o systémech pojištění vkladů (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2017/208 ze dne 31. října 2016, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro dodatečný odtok likvidity odpovídající potřebám kolaterálu, který je výsledkem dopadu nepříznivého tržního scénáře na derivátové transakce instituce (Úř. věst. L 33, 8.2.2017, s. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, 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 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-7)