PRÍLOHA XIV – Pokyny pre vzory týkajúce sa požiadaviek na likviditu

**Pokyny k tabuľke EU LIQA týkajúcej sa riadenia rizika likvidity a vzoru EU LIQ1 týkajúcemu sa ukazovateľa krytia likvidity (LCR)**

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“), zverejňujú informácie uvedené v článku 451a CRR tak, že vypĺňajú tabuľku EU LIQA, vzor EU LIQ1 a tabuľku EU LIQB.

**Tabuľka EU LIQA – Riadenie rizika likvidity**

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť CRR, zverejňujú informácie uvedené v článku 451a ods. 4 CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU LIQA, ktorá je uvedená v prílohe XIII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
2. Na účely tabuľky EU LIQA inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť CRR, považujú textové polia uvedené v tabuľke za polia s ľubovoľným textom. Poskytujú relevantné kvalitatívne aj kvantitatívne informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík pre riziko likvidity v závislosti od svojich obchodných modelov a profilov rizika likvidity, organizácie a funkcií zapojených do riadenia rizika likvidity v súlade s článkom 435 ods. 1 CRR a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61[[2]](#footnote-2), pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie.

**Vzor EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)**

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť CRR, zverejňujú informácie uvedené v článku 451a ods. 2 CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU LIQ1, ktorý je uvedený v prílohe XIII dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť CRR, pri zverejňovaní informácií požadovaných v tomto vzore zahŕňajú hodnoty a údaje požadované pre každý zo štyroch kalendárnych štvrťrokov (január – marec, apríl – jún, júl – september, október – december), ktoré predchádzajú dátumu zverejnenia. Inštitúcie vypočítavajú tieto hodnoty a údaje ako jednoduché priemery údajov pozorovaných ku koncu mesiaca za dvanásť mesiacov pred koncom každého štvrťroka.
3. Informácie požadované vo vzore EU LIQ1 zahŕňajú všetky položky bez ohľadu na menu, v ktorej sú denominované, a zverejňujú sa v mene vykazovania, ako je vymedzená v článku 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
4. Na výpočet nevážených a vážených kladných a záporných peňažných tokov a vážených HQLA na účely vzoru EU LIQ1 inštitúcie uplatňujú tieto pokyny:
5. Kladné/záporné peňažné toky: nevážená hodnota kladných a záporných peňažných tokov sa vypočítava ako nesplatené zostatky rôznych kategórií alebo druhov záväzkov, podsúvahových položiek alebo zmluvných pohľadávok. „Vážená“ hodnota kladných a záporných peňažných tokov sa vypočítava ako hodnota po uplatnení mier kladných a záporných peňažných tokov.
6. HQLA: „vážená“ hodnota vysokokvalitných likvidných aktív (HQLA) sa vypočítava ako hodnota po uplatnení haircutov.
7. Na výpočet upravenej hodnoty vankúša likvidity v položke 21 a upravenej hodnoty celkových čistých záporných peňažných tokov v položke 22 vzoru EU LIQ1 inštitúcie uplatňujú každý z týchto pokynov:
8. upravená hodnota vankúša likvidity je celková hodnota HQLA spolu po uplatnení haircutov aj akéhokoľvek uplatniteľného horného ohraničenia;
9. upravená hodnota čistých záporných peňažných tokov sa vypočítava po uplatnení horného ohraničenia kladných peňažných tokov, ak je to relevantné.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | **Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA)**  Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú hodnotu likvidných aktív v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 pred uplatnením mechanizmu úpravy uvedeného v článku 17 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 2 | **Retailové vklady a vklady od malých obchodných klientov, z čoho:**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú hodnotu retailových vkladov v súlade s článkami 24 a 25 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú záporný peňažný tok z retailových vkladov v súlade s článkami 24 a 25 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie tu zverejňujú retailové vklady v súlade s článkom 411 ods. 2 CRR.  V súlade s článkom 28 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 inštitúcie zverejňujú v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov aj sumu dlhových cenných papierov, dlhopisov a iných emitovaných cenných papierov, ktoré sa predávajú výlučne na retailovom trhu a držia na retailovom účte. Inštitúcie posúdia pri tejto kategórii záväzkov uplatniteľné miery záporných peňažných tokov stanovené delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61 pre rôzne kategórie retailových vkladov. |
| 3 | **Stabilné vklady**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú súčet hodnôt stabilných vkladov v súlade s článkom 24 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú súčet záporných peňažných tokov stabilných vkladov v súlade s článkom 24 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie tu zverejňujú časť súm retailových vkladov krytú systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES[[3]](#footnote-3) alebo smernicou 2014/49/EÚ[[4]](#footnote-4) alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktorá je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedená na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak:   * uvedené vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2, 3 alebo 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a * uvedené vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 4 | **Menej stabilné vklady**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú súčet hodnôt retailových vkladov v súlade s článkom 25 ods. 1, 2 a 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú súčet záporných peňažných tokov retailových vkladov v súlade s článkom 25 ods. 1, 2 a 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 5 | **Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie**  Inštitúcie zverejňujú súčty nevážených a vážených hodnôt, ktoré treba 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“ tohto vzoru. |
| 6 | **Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú hodnotu prevádzkových vkladov v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú záporné peňažné toky prevádzkových vkladov v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie tu zverejňujú časť prevádzkových vkladov v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktorá je potrebná na poskytovanie prevádzkových služieb. Vklady vyplývajúce zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage sa považujú za neprevádzkové vklady v súlade s článkom 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Časť prevádzkových vkladov, ktorá presahuje sumu potrebnú na poskytovanie prevádzkových služieb, sa tu nezverejňuje. |
| 7 | **Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú hodnotu neprevádzkových vkladov podľa článku 27 ods. 5, článku 28 ods. 1 a článku 31a ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú záporný peňažný tok neprevádzkových vkladov podľa článku 27 ods. 5, článku 28 ods. 1 a článku 31a ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie tu zverejňujú vklady vyplývajúce z korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage v súlade s článkom 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Tu sa zverejňuje tá časť prevádzkových vkladov v súlade s článkom 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktorá presahuje prevádzkové vklady potrebné na poskytovanie prevádzkových služieb. |
| 8 | **Nezabezpečený dlh**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú nesplatený zostatok dlhových cenných papierov, dlhopisov a ďalších dlhových cenných papierov emitovaných inštitúciou iných než tých, ktoré sa zverejňujú ako retailové vklady, ako sa uvádza v článku 28 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Táto suma zahŕňa aj kupóny, ktoré sú splatné počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní vo vzťahu k všetkým týmto cenným papierom.  Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú záporný peňažný tok uvedených dlhových cenných papierov, dlhopisov a iných dlhových cenných papierov uvedených v predchádzajúcom odseku. |
| 9 | **Zabezpečené veľkoobchodné financovanie**  Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú súčet záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo zabezpečených pôžičiek alebo transakcií kapitálového trhu, ako sa uvádza v článku 28 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a zo swapov na kolaterál a iných transakcií s podobnou formou v súlade s článkom 28 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 10 | **Dodatočné požiadavky**  Inštitúcie zverejňujú súčty nevážených a vážených hodnôt, ktoré treba zverejniť v riadku 11 „Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál“, v riadku 12 „Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch“ a v riadku 13 „Kreditné facility a nástroje likvidity“ tohto vzoru. |
| 11 | **Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú súčet nasledujúcich súm a ako váženú hodnotu súčet nasledujúcich záporných peňažných tokov:   * Trhová hodnota a príslušné záporné peňažné toky kolaterálu iného než kolaterál úrovne 1, ktorý je zložený pre zmluvy uvedené v prílohe II k CRR a kreditné deriváty, podľa článku 30 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. * Trhová hodnota a príslušné záporné peňažné toky kolaterálu vo forme aktív krytých dlhopisov mimoriadne vysokej kvality (EHQ) úrovne 1, ktorý je zložený pre zmluvy uvedené v prílohe II k CRR a kreditné deriváty, podľa článku 30 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. * Celková výška dodatočných záporných peňažných tokov vypočítaná a oznámená príslušným orgánom v súlade s článkom 30 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 ako významné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality. * Výška záporných peňažných tokov vyplývajúcich z vplyvu negatívneho trhového scenára na derivátové transakcie, ako sa stanovuje v článku 30 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ako je vypočítaná v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2017/208[[5]](#footnote-5). * Výška záporných peňažných tokov očakávaných počas 30 kalendárnych dní zo zmlúv uvedených v prílohe II k CRR a z kreditných derivátov, ako sa stanovuje v článku 30 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ako je vypočítaná v súlade s článkom 21 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. * Trhová hodnota a príslušné záporné peňažné toky nadmerného kolaterálu, ktorý má inštitúcia v držbe a o ktorého splatenie na základe zmluvy môže protistrana kedykoľvek požiadať, ako sa stanovuje v článku 30 ods. 6 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. * Trhová hodnota a príslušné záporné peňažné toky kolaterálu, ktorý sa má poskytnúť protistrane do 30 kalendárnych dní, ako sa stanovuje v článku 30 ods. 6 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. * Trhová hodnota a príslušné záporné peňažné toky kolaterálu, ktorý spĺňa podmienky na vymedzenie ako likvidné aktíva na účely hlavy II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ktorý možno nahradiť aktívami zodpovedajúcimi aktívam, ktoré by nespĺňali podmienky na vymedzenie ako likvidné aktíva na účely hlavy II toho istého nariadenia bez súhlasu inštitúcie, ako sa stanovuje v článku 30 ods. 6 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 12 | **Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú hodnotu straty financovania pri štruktúrovaných finančných činnostiach a ako váženú hodnotu zverejňujú záporné peňažné toky týkajúce sa straty financovania pri štruktúrovaných finančných činnostiach, ako sa uvádza v článku 30 ods. 8 až 10 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie predpokladajú 100 % záporný peňažný tok v súvislosti so stratou financovania pri cenných papieroch zabezpečených aktívami, krytých dlhopisoch a iných štruktúrovaných finančných nástrojoch so splatnosťou do 30 kalendárnych dní emitovaných úverovou inštitúciou alebo sponzorovanými účelovo vytvorenými subjektmi (conduits) alebo účelovo vytvorenými subjektmi.  Inštitúcie, ktoré sú poskytovateľmi nástrojov likvidity súvisiacich s tu zverejnenými programami financovania, nemusia splatný finančný nástroj a nástroj likvidity pre konsolidované programy započítavať dvakrát. |
| 13 | **Kreditné facility a nástroje likvidity**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú hodnotu kreditných facilít a nástrojov likvidity a ako váženú hodnotu zverejňujú záporné peňažné toky kreditných facilít a nástrojov likvidity, ako sa uvádza v článku 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Inštitúcie tu zverejňujú aj záväzné facility v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 14 | **Iné zmluvné záväzky financovania**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú súčet hodnôt nasledujúcich položiek a ako váženú hodnotu súčet záporných peňažných tokov nasledujúcich položiek:   * Aktíva vypožičané na nezabezpečenom základe a splatné do 30 dní, ako sa stanovuje v článku 28 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Tieto aktíva sa považujú za aktíva, ktoré sa znížia v celej výške, čo vedie k 100 % zápornému peňažnému toku. Inštitúcie zverejňujú trhovú hodnotu aktív vypožičaných na nezabezpečenom základe a splatných do 30 dní, ak úverová inštitúcia tieto cenné papiere nevlastní a netvoria súčasť vankúša likvidity inštitúcií. * Krátke pozície kryté nezabezpečeným vypožičaním cenných papierov. Ako sa stanovuje v článku 30 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, inštitúcie pripočítajú dodatočný záporný peňažný tok zodpovedajúci 100 % trhovej hodnoty cenných papierov alebo iných aktív predaných nakrátko, okrem prípadu, keď si ich úverová inštitúcia požičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po horizonte 30 kalendárnych dní. Ak je krátka pozícia krytá transakciou financovania prostredníctvom cenných papierov zabezpečených kolaterálom, úverová inštitúcia predpokladá, že krátka pozícia sa zachová počas obdobia 30 kalendárnych dní a uplatnil sa na ňu 0 % záporný peňažný tok. * Záväzky vyplývajúce z prevádzkových nákladov. Ako sa stanovuje v článku 28 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, inštitúcie zverejňujú výšku nesplateného zostatku záväzkov vyplývajúcich z vlastných prevádzkových nákladov úverovej inštitúcie. Tieto záväzky nespúšťajú záporné peňažné toky. * Iné nezabezpečené transakcie, ktoré sú splatné v nasledujúcich 30 kalendárnych dňoch a nie sú zahrnuté v článkoch 24 až 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré, ako sa stanovuje v článku 31a ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, spúšťajú 100 % mieru záporných peňažných tokov. |
| 15 | **Iné podmienené záväzky financovania**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú súčet hodnôt nasledujúcich položiek a ako váženú hodnotu súčet záporných peňažných tokov nasledujúcich položiek:   * Iné produkty a služby uvedené v článku 23 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Inštitúcie tu zverejňujú produkty alebo služby uvedené v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Suma, ktorá sa má zverejniť, je maximálna suma, ktorá by sa mohla čerpať z produktov alebo služieb uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. * Prekročenie zmluvných prísľubov na poskytnutie financovania nefinančným klientom do 30 kalendárnych dní, ako sa stanovuje v článku 31a ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. * Interné vzájomné započítavanie klientských pozícií v súlade s článkom 30 ods. 11 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Inštitúcie tu zverejňujú trhovú hodnotu nelikvidných aktív klienta, ktoré úverová inštitúcia použila v súvislosti so službami prime brokerage na krytie predajov nakrátko iného klienta tak, že ich interne spárovala. |
| 16 | **CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**  Inštitúcie zverejňujú súčet váženej hodnoty nasledujúcich položiek podľa týchto pokynov:   * Riadok 2: Retailové vklady a vklady od malých obchodných klientov tohto vzoru; * Riadok 5: Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie tohto vzoru, * Riadok 9: Zabezpečené veľkoobchodné financovanie tohto vzoru, * Riadok 10: Dodatočné požiadavky tohto vzoru, * Riadok 14: Iné zmluvné záväzky financovania tohto vzoru; * Riadok 15: Ostatné podmienené záväzky financovania tohto vzoru. |
| 17 | **Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú súčet:   * súm zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou než 30 dní, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 3 písm. b), c) a f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * trhovej hodnoty požičaného kolaterálu v swapoch na kolaterál podľa článku 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.   Inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú súčet:   * kladných peňažných tokov zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou než 30 dní, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 3 písm. b), c) a f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * kladných peňažných tokov zo swapov na kolaterál, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 18 | **Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú súčet celkových hodnôt položiek a ako váženú hodnotu súčet kladných peňažných tokov položiek:   * peňazí splatných nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ako sa stanovuje v článku 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * peňazí splatných centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * peňazí splatných z transakcií obchodného financovania, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, so zostatkovou splatnosťou nie dlhšou než 30 dní, * kladných peňažných tokov zodpovedajúcich záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov, ako sa uvádza v článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 19 | **Iné kladné peňažné toky**  Inštitúcie ako neváženú hodnotu zverejňujú súčet celkových hodnôt položiek a ako váženú hodnotu súčet kladných peňažných tokov položiek:   * peňazí splatných z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 2 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * úverov bez stanoveného zmluvného konečného dátumu, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 3 písm. i) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * peňazí splatných z pozícií v nástrojoch vlastného imania viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Pozícia zahŕňa peniaze, ktoré sú zmluvne splatné do 30 kalendárnych dní, ako napríklad dividendy z takýchto významných indexov vyplácané v hotovosti a hotovosť splatná z takýchto predaných, ale ešte nevyrovnaných nástrojov vlastného imania, ak sa neuznávajú za likvidné aktíva v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * kladných peňažných tokov z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulatórnymi požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Kladné peňažné toky sa zohľadňujú len vtedy, ak sa tieto zostatky zachovávajú v likvidných aktívach, ako sa stanovuje v hlave II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * kladných peňažných tokov z derivátov, ako sa stanovuje v článku 32 ods. 5 v spojení s článkom 21 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * kladných peňažných tokov z nevyčerpaných kreditných facilít alebo nástrojov likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov v súlade s článkom 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, * iných kladných peňažných tokov podľa článku 32 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| EU-19a | **(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi, ktoré vyplývajú z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)**  Ako sa stanovuje v článku 32 ods. 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, inštitúcie ako váženú hodnotu zverejňujú prebytok týchto vážených kladných peňažných tokov vo vzťahu k týmto záporným peňažným tokom. |
| EU-19b | **(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)**  Ako sa stanovuje v článku 2 ods. 3 písm. e) a v článku 33 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, úverové inštitúcie na účely zverejňovania na konsolidovanom základe zverejňujú ako váženú hodnotu kladné peňažné toky vyplývajúce z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie uvedenej v článku 33 ods. 3 a 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré presahujú výšku záporných peňažných tokov vyplývajúcich z toho istého podniku. |
| 20 | **CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**  Inštitúcie zverejňujú súčet neváženej a váženej hodnoty nasledujúcich položiek podľa týchto pokynov:   * Riadok 17: Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody) tohto vzoru. * Riadok 18: Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií tohto vzoru. * Riadok 19: Ostatné kladné peňažné toky tohto vzoru. * mínus: * Riadok EU-19a: (Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi, ktoré vyplývajú z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách) tohto vzoru. * Riadok EU-19b: (Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie) tohto vzoru. |
| EU-20a | **Plne vyňaté kladné peňažné toky**  Inštitúcie zverejňujú ako neváženú hodnotu a ako váženú hodnotu celkovú výšku aktív/splatných peňazí/maximálnej hodnoty, ktorú možno čerpať, a ich príslušné celkové kladné peňažné toky, ktoré sú vyňaté z horného ohraničenia kladných peňažných tokov v súlade s článkami 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| EU-20b | **kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %**  Inštitúcie zverejňujú ako neváženú hodnotu a ako váženú hodnotu celkovú výšku aktív/splatných peňazí/maximálnej hodnoty, ktorú možno čerpať, a ich príslušné celkové kladné peňažné toky, na ktoré sa vzťahuje horné ohraničenie kladných peňažných tokov vo výške 90 % v súlade s článkami 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| EU-20c | **Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %**  Inštitúcie zverejňujú ako neváženú hodnotu a ako váženú hodnotu celkovú výšku aktív/splatných peňazí/maximálnej hodnoty, ktorú možno čerpať, a ich príslušné celkové kladné peňažné toky, na ktoré sa vzťahuje horné ohraničenie kladných peňažných tokov vo výške 75 % v súlade s článkami 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| EU-21 | **VANKÚŠ LIKVIDITY**  Inštitúcie ako upravenú hodnotu zverejňujú hodnotu vankúša likvidity inštitúcie vypočítanú v súlade s prílohou I – Vzorce na určenie zloženia vankúša likvidity podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 22 | **CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**  Inštitúcie ako upravenú hodnotu zverejňujú čistý záporný tok likvidity, ktorý sa rovná celkovým záporným peňažným tokom po odpočítaní zníženia o plne vyňaté kladné peňažné toky, zníženia o kladné peňažné toky podliehajúce 90 % hornému ohraničeniu a zníženia o kladné peňažné toky podliehajúce 75 % hornému ohraničeniu. |
| 23 | **UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (%)**  Inštitúcie ako upravenú hodnotu zverejňujú percentuálny podiel položky „Ukazovateľ krytia likvidity (%)“ v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Ukazovateľ krytia likvidity sa rovná pomeru vankúša likvidity úverovej inštitúcie k jej čistým záporným tokom likvidity za stresové obdobie 30 kalendárnych dní a vyjadruje sa ako percentuálny podiel. |

**Tabuľka EU LIQB týkajúca sa kvalitatívnych informácií o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1.**

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť CRR, zverejňujú informácie uvedené v článku 451a ods. 2 CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU LIQB, ktorá je uvedená v prílohe XIII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
2. V tabuľke EU LIQB sa uvádzajú kvalitatívne informácie o položkách zahrnutých vo vzore EU LIQ1 týkajúcom sa kvantitatívnych informácií o ukazovateli krytia likvidity (LCR).
3. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť CRR, považujú textové polia uvedené v tejto tabuľke za polia s ľubovoľným textom a zverejňujú položky, ktoré sú tam uvedené, ak je to možné, v súlade s ich posúdením v kontexte vymedzenia ukazovateľa krytia likvidity uvedeného v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 a dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity stanovených v kapitole 7b vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014[[6]](#footnote-6).

**Pokyny k vzoru EU LIQ2 týkajúcemu sa zverejňovania ukazovateľa čistého stabilného financovania (NSFR)**

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť CRR, zverejňujú informácie zahrnuté vo vzore EU LIQ2 pri uplatňovaní článku 451a ods. 3 CRR v súlade s pokynmi uvedenými v tejto prílohe. Zverejňujú sa údaje ku koncu štvrťroka za každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií. Napríklad v prípade ročného zverejňovania to zahŕňa štyri súbory údajov za posledný štvrťrok a tri predchádzajúce štvrťroky.
2. Informácie požadované vo vzore EU LIQ2 zahŕňajú všetky aktíva, záväzky a podsúvahové položky bez ohľadu na menu, v ktorej sú denominované, a zverejňujú sa v mene vykazovania, ako je vymedzená v článku 411 ods. 15 CRR.
3. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie nezverejňujú aktíva ani záväzky spojené s kolaterálom poskytnutým alebo prijatým ako variačná marža v súlade s článkom 428k ods. 4 a článkom 428ah ods. 2 CRR, počiatočná marža a príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany v súlade s článkom 428ag písm. a) a článkom 428ag písm. b) CRR.
4. Vklady vedené v súvislosti so schémou inštitucionálneho zabezpečenia alebo sieťou družstevných spoločností, ktoré sa považujú za likvidné aktíva, sa zverejňujú ako také. Ostatné položky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia sa zverejňujú v príslušných všeobecných kategóriách vo vzore požadovaného alebo dostupného stabilného financovania.
5. Inštitúcie vždy zverejňujú účtovné hodnoty ako „neváženú hodnotu podľa zostatkovej splatnosti“ v stĺpcoch a, b, c a d vzoru, s výnimkou prípadov zmlúv o derivátoch, pri ktorých inštitúcie odkazujú na reálnu hodnotu stanovenú v článku 428d ods. 2 CRR.
6. V stĺpci e tohto vzoru inštitúcie zverejňujú „váženú hodnotu“. Táto hodnota odzrkadľuje hodnotu v súlade s článkom 428c ods. 2 CRR, ktorá je výsledkom neváženej hodnoty vynásobenej koeficientmi stabilného financovania.
7. Hodnota aktív a záväzkov vyplývajúcich z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT) s jednou protistranou sa posudzuje na čistom základe, keď sa uplatňuje článok 428e CRR. V prípade, že jednotlivé vzájomne započítané transakcie podliehali rôznym faktorom požadovaného stabilného financovania (RSF), ak sa posudzovali samostatne, čistá suma, ktorá sa má zverejniť v prípade aktíva, podlieha vyššiemu koeficientu RSF spomedzi nich.
8. Inštitúcie poskytnú v opise sprevádzajúcom tento vzor všetky vysvetlenia potrebné na to, aby sa dali ľahšie pochopiť výsledky a sprievodné údaje. Inštitúcie musia vysvetliť aspoň:
   1. faktory svojich výsledkov NSFR a dôvody zmien v rámci obdobia, ako aj zmeny v čase (napr. zmeny v stratégiách, štruktúre financovania, okolnostiach); a
   2. zloženie vzájomne závislých aktív a záväzkov inštitúcie a to, do akej miery sú tieto transakcie vzájomne prepojené.

**Položky dostupného stabilného financovania (ASF)**

1. Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 3 CRR stanovené inak, suma dostupného stabilného financovania (ASF) sa v súlade s článkom 428i CRR vypočítava tak, že sa hodnota záväzkov a vlastných zdrojov, ktoré sú vyjadrené ako nevážená hodnota, vynásobí koeficientmi dostupného stabilného financovania. Vážená hodnota v stĺpci e tohto vzoru odzrkadľuje výšku dostupného stabilného financovania.
2. Všetky záväzky a vlastné zdroje sa zverejňujú v rozčlenení podľa ich zostatkovej splatnosti v stĺpcoch a, b, c a d tohto vzoru, vypočítanej v súlade s článkami 428j, 428o a 428ak CRR, v tomto rozčlenení podľa skupín splatností:
   1. bez splatnosti: položky, ktoré sa majú zverejniť v časovej skupine „bez splatnosti“, nemajú stanovenú splatnosť alebo sú trvalé;
   2. zostatková splatnosť menej ako šesť mesiacov;
   3. zostatková splatnosť minimálne šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok; a
   4. zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.

**Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)**

1. Inštitúcie zverejňujú v príslušnej kategórii všetky aktíva, v prípade ktorých zostávajú konečnými vlastníkmi, aj keď nie sú účtované v ich súvahe. Aktíva, v prípade ktorých inštitúcie nezostávajú konečnými vlastníkmi, sa nezverejňujú ani vtedy, ak sú tieto aktíva účtované v ich súvahe.
2. Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 4 CRR stanovené inak, suma požadovaného stabilného financovania (RSF) sa v súlade s článkom 428p CRR vypočítava tak, že sa nevážená hodnota aktív a podsúvahových položiek vynásobí koeficientmi požadovaného stabilného financovania.
3. Aktíva, ktoré sú prípustné ako vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61, sa zverejňujú ako také, a to v určenom riadku bez ohľadu na ich zostatkovú splatnosť.
4. Všetky aktíva a podsúvahové položky iné ako HQLA sa zverejňujú v rozčlenení podľa ich zostatkovej splatnosti v súlade s článkom 428q CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov a uplatniteľných koeficientov sú tieto:
   1. zostatková splatnosť menej ako šesť mesiacov alebo bez stanovenej splatnosti;
   2. zostatková splatnosť minimálne šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok; a
   3. zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Riadok** | **Vysvetlenie** |
|  | **Položky dostupného stabilného financovania (ASF)** |
| 1 | **Kapitálové položky a nástroje**  Inštitúcie tu zverejňujú súčet hodnôt v riadku 2 a riadku 3 tohto vzoru. |
| 2 | **Vlastné zdroje**  Článok 428o písm. a), b) a c) CRR.  Inštitúcie tu uvedú súčet týchto položiek:   * položky vlastného kapitálu Tier 1 (CET1) pred uplatnením prudenciálnych filtrov, odpočtov a výnimiek alebo alternatív stanovených v článkoch 32 až 36, 48, 49 a 79 CRR; * položky dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 56 a 79 CRR; a * položky kapitálu Tier 2 (T2) pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 66 a 79 CRR, ktoré majú k referenčnému dátumu zverejňovania zostatkovú splatnosť jeden rok alebo viac.   Položky CET1 a AT1 sú trvalé nástroje, ktoré sa zverejňujú v skupine „bez splatnosti“. V prípade položiek AT1, ktoré inštitúcia môže kúpiť na požiadanie, len ak je časové obdobie do dátumu kúpnych opcií kratšie ako jeden rok, sa tieto položky nezverejňujú v žiadnej skupine splatností, ale v príslušnej časovej skupine (t. j. zostatková splatnosť menej ako šesť mesiacov alebo zostatková splatnosť minimálne šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok). To platí bez ohľadu na to, či opcia bola alebo nebola uplatnená.  Pokiaľ ide o položky T2, skupina splatností jeden rok alebo viac zahŕňa nástroje s rovnocennou zostatkovou splatnosťou a vo výnimočných prípadoch nástrojov T2 bez splatnosti aj tieto nástroje. V prípade, že inštitúcia môže na požiadanie kúpiť položky T2, a bez ohľadu na to, či inštitúcia uplatnila kúpnu opciu, zostatková splatnosť nástroja sa určí podľa dátumu kúpnej opcie. V tomto prípade inštitúcia zverejňuje tieto položky v príslušnej časovej skupine a neuplatňuje koeficient ASF vo výške 100 %, ak sa opcia môže uplatniť do jedného roka. |
| 3 | **Ostatné kapitálové nástroje**  Článok 428o písm. d) a článok 428k ods. 3 písm. d) CRR.  Ostatné kapitálové nástroje so zostatkovou splatnosťou k referenčnému dátumu zverejňovania jeden rok alebo viac.  V prípade, že inštitúcia môže na požiadanie kúpiť ostatné kapitálové nástroje, a bez ohľadu na to, či inštitúcia uplatnila kúpnu opciu, zostatková splatnosť nástroja sa určí podľa dátumu kúpnej opcie. V tomto prípade inštitúcia zverejňuje tieto položky v príslušnej časovej skupine a neuplatňuje koeficient ASF vo výške 100 %, ak sa opcia môže uplatniť do jedného roka. |
| 4 | **Retailové vklady**  Inštitúcie tu zverejňujú súčet hodnôt v riadku 5 a riadku 6 tohto vzoru. |
| 5 | **Stabilné retailové vklady**  Článok 428n CRR.  Inštitúcie zahŕňajú časť súm retailových vkladov krytú systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktorá je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedená na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak:   * tieto vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2, 3 a 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa zahŕňajú ako „menej stabilné vklady“; alebo * tieto vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa zahŕňajú ako „menej stabilné vklady“. |
| 6 | **Menej stabilné retailové vklady**  Článok 428m CRR.  Inštitúcie zverejňujú sumu iných retailových vkladov, než sú vklady, ktoré sú zaznamenané ako „stabilné retailové vklady“ v riadku 5 tohto vzoru. |
| 7 | **Veľkoobchodné financovanie:**  Inštitúcie tu zverejňujú súčet hodnôt v riadku 8 a riadku 9 tohto vzoru. |
| 8 | **Prevádzkové vklady**  Článok 428l písm. a) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú tú časť prijatých vkladov (tak od finančných klientov, ako aj od iných nefinančných klientov), ktoré spĺňajú kritériá pre prevádzkové vklady stanovené v článku 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré sú potrebné na poskytovanie prevádzkových služieb. Prevádzkové vklady presahujúce sumu potrebnú na poskytovanie prevádzkových služieb sa nezahŕňajú tu, ale do riadku 9 „Iné veľkoobchodné financovanie“ tohto vzoru.  Vklady vyplývajúce zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage sa považujú za neprevádzkové vklady v súlade s článkom 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a zverejňujú sa v riadku 9 „Iné veľkoobchodné financovanie“ tohto vzoru. |
| 9 | **Iné veľkoobchodné financovanie**  Článok 428l písm. b) až d), článok 428g a článok 428k ods. 3 písm. c) a d) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú veľkoobchodné financovanie iné než suma prevádzkových vkladov, ktoré je potrebné na poskytovanie prevádzkových služieb. Patria sem záväzky poskytnuté ústrednými vládami, regionálnymi vládami, miestnymi orgánmi, subjektmi verejného sektora, multilaterálnymi rozvojovými bankami, medzinárodnými organizáciami, centrálnymi bankami a akýmikoľvek inými nefinančnými alebo finančnými klientmi, ako aj záväzky, pri ktorých nemožno určiť protistranu, vrátane emitovaných cenných papierov, pri ktorých nemožno identifikovať držiteľa. |
| 10 | **Vzájomne závislé záväzky**  Článok 428k ods. 3 písm. b) CRR.  Inštitúcie zverejňujú záväzky, s ktorými sa po schválení dotknutým príslušným orgánom zaobchádza ako so vzájomne závislými aktívami v súlade s článkom 428f CRR. |
| 11 | **Ostatné záväzky**  Inštitúcie tu zverejňujú súčet hodnôt v riadkoch 12 a 13 tohto vzoru. |
| 12 | **Derivátové záväzky NSFR**  Článok 428k ods. 4 CRR.  Inštitúcie zverejňujú absolútnu hodnotu záporného rozdielu medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaného v súlade s článkom 428k ods. 4 CRR. |
| 13 | **Všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií**  Článok 428k ods. 1 a článok 428k ods. 3 CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú súčet týchto položiek:   * záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu vyplývajúce z nákupu finančných nástrojov, cudzích mien a komodít, u ktorých sa očakáva, že sa vyrovnajú v rámci štandardného cyklu vyrovnania alebo v období, ktoré je obvyklé pre príslušnú výmenu alebo typ transakcií, alebo ktoré neboli vyrovnané, pričom ich vyrovnanie sa stále očakáva, v súlade s článkom 428k ods. 3 písm. a) CRR, * odložené daňové záväzky so zohľadnením najbližšieho možného dátumu, ku ktorému sa ich suma môže realizovať ako zostatková splatnosť, v súlade s článkom 428k ods. 2 písm. a) CRR, * menšinové účasti, pričom trvanie nástroja sa považuje za zostatkovú splatnosť, v súlade s článkom 428k ods. 1 písm. b) CRR, a * ostatné záväzky, napríklad krátke pozície a pozície s otvorenou splatnosťou, v súlade s článkom 428k ods. 1 a 3 CRR. |
| 14 | **Celkové dostupné stabilné financovanie (ASF**)  Šiesta časť hlava IV kapitola 3 CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú súčet položiek poskytujúcich dostupné stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3 CRR (súčet hodnôt v riadkoch 1, 4, 7, 10 a 11 tohto vzoru). |
|  | **Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)** |
| 15 | **Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu**  Inštitúcie tu zverejňujú aj zaťažené a nezaťažené vysokokvalitné likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia, v súlade s článkami 428r až 428ae CRR. |
| EU-15a | **Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore**  Článok 428ag písm. h) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú sumu peňazí splatných z úverov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR, a likvidné aktíva, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES[[7]](#footnote-7) alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 CRR. |
| 16 | **Vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely**  Článok 428ad písm. b) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú sumy peňazí splatných z úverov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR, ktoré sú prevádzkovými vkladmi podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ktoré sú potrebné na poskytovanie prevádzkových služieb. |
| 17 | **Bezproblémové úvery a cenné papiere:**  Inštitúcie tu zverejňujú súčet hodnôt v riadkoch 18, 19, 20, 22 a 24 tohto vzoru. |
| 18 | **Bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut**  Článok 428e, článok 428r ods. 1 písm. g) a článok 428s písm. b) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú sumu peňazí splatných z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR, s finančnými klientmi a ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme aktív úrovne 1 prípustných pre 0 % haircut podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |
| 19 | **Bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív a iných úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám**  Článok 428s písm. b), článok 428ad písm. d), článok 428ah ods. 1 písm. b) a článok 428v písm. a) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú súčet týchto položiek:   * suma peňazí splatných z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR, s finančnými klientmi a ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme aktív iných než aktíva úrovne 1 prípustné pre 0 % haircut podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61; a * suma peňazí splatných z iných úverov a preddavkov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR, finančným klientom v súlade s článkom 428v písm. a) a článkom 428ad písm. d) bodom iii) CRR. |
| 20 | **Bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:**  Článok 428ad písm. c), článok 428af a článok 428ag písm. c) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú sumy peňazí splatných z úverov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR, ktoré sú úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie plne zaručenými oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 129 ods. 1 písm. e) CRR, alebo úvermi s výnimkou úverov poskytnutých finančným klientom a úverov uvedených v článkoch 428r až 428ad s výnimkou článku 428ad písm. c) CRR, bez ohľadu na rizikové váhy priradené týmto úverom. Táto hodnota nezahŕňa expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie. |
| 21 | **S rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko**  Článok 428ad písm. c) a článok 428af CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú tie hodnoty úverov z riadku 21 tohto vzoru, ktorým je v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR priradená riziková váha nižšia alebo rovnajúca sa 35 %. |
| 22 | **Poskytovanie hypotekárnych úverov na bývanie, z čoho:**  Článok 428ad písm. c), článok 428af písm. a) a článok 428ag písm. c) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú sumy peňazí splatných z úverov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR, ktoré sú úvermi zaručenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie s výnimkou úverov poskytnutých finančným klientom a úverov uvedených v článkoch 428r až 428ad s výnimkou článku 428ad písm. c) CRR, bez ohľadu na rizikové váhy priradené týmto úverom. |
| 23 | **S rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko**  Článok 428ad písm. c) a článok 428af písm. a) CRR.  Inštitúcie sem zahrnú tie hodnoty úverov z riadku 22 tohto vzoru, ktorým je v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR priradená riziková váha nižšia alebo rovnajúca sa 35 %. |
| 24 | **Ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania**  Inštitúcie tu zverejňujú súčet:   * podľa článku 428ag písm. e) a f) CRR, cenných papierov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR a ktoré nie sú likvidnými aktívami podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú tam stanovené prevádzkové požiadavky, a * produktov súvahového obchodného financovania v súlade s článkom 428v písm. b), článkom 428ad písm. e) a článkom 428ag písm. d) CRR. |
| 25 | **Vzájomne závislé aktíva**  Článok 428f a článok 428r ods. 1 písm. f) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú aktíva, ktoré sú po schválení príslušnými orgánmi vzájomne závislé so záväzkami v súlade s článkom 428f CRR. |
| 26 | **Iné aktíva:**  Inštitúcie tu zverejňujú súčet hodnôt v riadkoch 27, 28, 29, 30 a 31 tohto vzoru. |
| 27 | **Fyzicky obchodované komodity**  Článok 428ag písm. g) CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú hodnotu fyzicky obchodovaných komodít. Táto suma nezahŕňa komoditné deriváty. |
| 28 | **Aktíva zložené ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania**  Inštitúcie tu zverejňujú súčet týchto hodnôt:   * hodnota požadovaného stabilného financovania vyplývajúceho z derivátov v súlade s článkom 428d, článkom 428s ods. 2, článkom 428ag písm. a) a článkom 428ah ods. 2 CRR, ktoré sa týka počiatočných marží pre zmluvy o derivátoch; a * suma súvisiaca s položkami poskytnutými ako príspevok do fondu centrálnej protistrany pre prípad zlyhania v súlade s článkom 428ag písm. b) CRR. |
| 29 | **Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR**  Článok 428d a článok 428ah ods. 2 CRR.  Inštitúcie sem zahrnú hodnotu požadovaného stabilného financovania vyplývajúceho z derivátov v súlade s článkom 428d, článkom 428s ods. 2, článkom 428ag písm. a) a článkom 428ah ods. 2 CRR, ktoré sa vypočítava ako absolútna hodnota kladného rozdielu medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítanými v súlade s článkom 428ah ods. 2 CRR. |
| 30 | **NSFR derivátových záväzkov pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže**  Článok 428s ods. 2 CRR.  Inštitúcie tu zverejňujú hodnotu požadovaného stabilného financovania súvisiaceho s derivátovými záväzkami v súlade s článkom 428d, článkom 428s ods. 2, článkom 428ag písm. a) a článkom 428ah ods. 2 CRR, čo je absolútna reálna hodnota súborov vzájomného započítavania so zápornou reálnou hodnotou vypočítanou v súlade s článkom 428s ods. 2 CRR. |
| 31 | **Všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií**  Inštitúcie tu uvedú súčet týchto položiek:   * pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu v súlade s článkom 428r ods. 1 písm. e) CRR, * problémové aktíva v súlade s článkom 428ah ods. 1 písm. b) CRR, * rezervy v centrálnych bankách, ktoré sa nepovažujú za HQLA, a * ostatné aktíva, ktoré nie sú uvedené v predchádzajúcich položkách uvedených vyššie. |
| 32 | **Podsúvahové položky**  Inštitúcie tu zverejňujú sumu podsúvahových položiek, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na požadované stabilné financovanie. |
| 33 | **Celkové požadované stabilné financovanie (RSF)**  Šiesta časť hlava IV kapitola 4 CRR.  Inštitúcie sem zahrnú súčet položiek, na ktoré sa vzťahuje požadované stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4 CRR (súčet hodnôt v riadkoch 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 a 32 tohto vzoru). |
| 34 | **Ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)**  NSFR vypočítaný v súlade s článkom 428b ods. 1 CRR. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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 (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY 94/19/ES z 30. mája 1994 o systémoch ochrany vkladov (Ú. v. ES L 135, 31.5.1994, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2017/208 z 31. októbra 2016, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa dodatočných záporných peňažných tokov likvidity zodpovedajúcich potrebám kolaterálu, ktoré vyplývajú z vplyvu negatívneho trhového scenára na transakcie inštitúcie s derivátmi (Ú. v. EÚ L 33, 8.2.2017, s. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-7)