

**PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2016/313****ze dne 1. března 2016,****kterým se mění prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014, pokud jde o doplňkové měření sledování likvidity pro podávání zpráv týkajících se likvidity****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012<sup>(1)</sup>, a zejména na čl. 415 odst. 3 čtvrtý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Kapitola 7 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014<sup>(2)</sup> stanoví podmínky podávání zpráv týkajících se likvidity ze strany úvěrových institucí na individuálním a konsolidovaném základě. Za účelem zvýšení účinnosti dohledu nad likviditou je na místě požadovat vykazování doplňkového měření sledování likvidity podle čl. 415 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. To by mělo poskytnout úplnější přehled likviditní pozice instituce přiměřený povaze, rozsahu a komplexnosti činností dané instituce.
- (2) Doplňková měření sledování likvidity, jež mají být vykazována, by měla zahrnovat: měření založená na koncentraci financování v členění podle protistrany a druhu produktu, neboť tato měření identifikují protistrany a nástroje, které jsou natolik relevantní, že výběr prostředků nebo klesající tržní likvidita by mohly vyvolat problémy s likviditou; měření založená na koncentraci vyrovnávací kapacity v členění podle emitenta nebo protistrany, neboť uvedená měření poskytují informace o koncentraci vykazujících institucí v členění podle deseti největších držeb aktiv nebo položek likvidity poskytnutých institucí, a měření založená na cenách za financování s odlišnými dobami trvání a prodloužení financování, která představují informace, jež jsou cenné v průběhu určitého období, tak jak jsou orgány dohledu informovány o změnách v maržích, objemech a dobách financování.
- (3) Vykazování doplňkových měření sledování likvidity by měly příslušné orgány použít jako součást procesu přezkumu a hodnocení v rámci dohledu, jakož i v rámci kolegií orgánů dohledu a jako nástroj včasného varování pro každodenní dohled.
- (4) Vykazování doplňkového měření sledování likvidity by mělo být sladěno s úrovní uplatňování a vykazování pro požadavek týkající se krytí likvidity v souladu s články 6 až 10 a s čl. 415 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013.
- (5) V zájmu zajištění proporcionality by mělo být namísto měsíčního vykazování povoleno čtvrtletní vykazování, pokud instituce není součástí skupiny, jejíž dceřiné společnosti nebo mateřské instituce se nacházejí v jiných jurisdikcích, než je jurisdikce jejího příslušného orgánu, a bilanční suma instituce představuje pouze malou část součtu individuálních bilančních sum všech institucí v dotyčném členském státě a celkový objem aktiv instituce není významný.
- (6) Vzhledem k významu vykazování doplňkového měření sledování likvidity pro náležitý dohled a jako nástroj včasného varování pro každodenní dohled by se toto nařízení mělo použít co nejdříve. Nicméně pro usnadnění počátečního provádění tohoto nařízení institucemi a příslušnými orgány během prvních šesti měsíců jeho uplatňování by měl termín pro předkládání údajů týkající se měsíčního vykazování doplňkového měření sledování likvidity připadnout nikoli na patnáctý, nýbrž na třicátý kalendářní den po referenčním datu sledovaného období.

<sup>(1)</sup> Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> 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).

- (7) Toto nařízení vychází z návrhů prováděcích technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovníctví (EBA).
- (8) Orgán EBA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrhu prováděcích technických norem, z něhož toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 <sup>(1)</sup>.
- (9) V souladu s postupem stanoveným v článku 15 nařízení (EU) č. 1093/2010 schválila Komise pozměněný návrh prováděcích technických norem předložený orgánem EBA s odůvodněním navrhovaných změn. Orgán EBA předložil formální stanovisko, v němž navrhované změny přijal s výjimkou těch, které se týkají vykazování likvidních aktiv a očekávaného peněžního přítoku a odtoku (tabulka splatnosti), a uvedl řadu důvodů ve prospěch svého přístupu.
- (10) Komise pečlivě posoudila důvody předložené orgánem EBA ve prospěch přijetí pravidel pro vykazování pro tabulku splatností na základě prozatímního přístupu k vykazování podle nařízení (EU) č. 575/2013. Tento přístup však bude třeba změnit, aby byl plně v souladu s konečným přístupem stanoveným v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 <sup>(2)</sup>, jehož použitelnost nastala dne 1. října 2015.
- (11) Komise plně uznává význam tabulky splatností jako nástroje dohledu. Komise se však domnívá, že přínosy pro dohled dosažené povinným vykazováním podle tabulky splatností, vycházejícího z neaktuálního přístupu k vykazování, nejsou přiměřené dodatečné regulační zátěži a zdvojení nákladů na dodržování předpisů. Orgán EBA by měl tabulku splatností co nejdříve aktualizovat na základě vykazování, jež bude plně v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a předložit ji Komisi ke schválení. Mezitím a do doby, než bude schváleno povinné vykazování pro tabulku splatností tam, kde je nezbytné a opodstatněné, mohou orgány dohledu požadovat dodatečné vykazování, jež v tomto prováděcím nařízení není stanoveno, rovněž podle čl. 412 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.
- (12) Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

#### Článek 1

Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 se mění takto:

1. V článku 1 se doplňuje nové písmeno g), které zní:

„g) doplňkové měření sledování likvidity v souladu s čl. 415 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013.“;

2. vkládá se nová kapitola 7b, která zní:

„KAPITOLA 7b

#### **FORMÁT A ČETNOST ZPRÁV O DOPLŇKOVÉM MĚŘENÍ SLEDOVÁNÍ LIKVIDITY NA INDIVIDUÁLNÍM A KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ**

##### Článek 16b

1. Za účelem podávání zpráv o doplňkovém měření sledování likvidity v souladu s čl. 415 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním a konsolidovaném základě předkládají instituce s měsíční periodicitou všechny tyto informace:

- a) informace uvedené v příloze XVIII v souladu s pokyny v příloze XIX;

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

<sup>(2)</sup> 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).

- b) informace uvedené v příloze XX v souladu s pokyny v příloze XXI.
2. Odchylně od odstavce 1 smí instituce podávat zprávy o doplňkovém měření sledování likvidity se čtvrtletní periodicitou, pokud jsou splněny všechny tyto podmínky:
- a) instituce není součástí skupiny, jejíž dceřiné společnosti nebo mateřské instituce se nacházejí v jiných jurisdikcích, než je jurisdikce příslušného orgánu dané instituce;
  - b) poměr individuální bilanční sumy instituce vůči součtu individuálních bilančních sum všech institucí v dotyčném členském státě je nižší než 1 % po dobu dvou po sobě následujících let, které předcházejí sledovanému roku;
  - c) celková aktiva instituce vypočítaná v souladu se směrnicí Rady 86/635/EHS (\*) jsou nižší než 30 miliard EUR.

Pro účely písmene b) jsou údaje o bilanční sumě pro výpočet daného poměru založeny na auditovaných údajích z konce roku pro rok před rokem předcházejícím referenčnímu datu sledovaného období.

3. Pro účely povinností stanovených v odstavcích 1 a 2 je prvním měsícem, za který se mají podat zprávy o doplňkovém měření sledování likvidity, duben 2016.

(\*) Směrnice Rady 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1).“;

3. v článku 18 se doplňuje šestý pododstavec, který zní:  
„Odchylně od čl. 3 odst. 1 písm. a) je v případě měsíců od dubna 2016 do října 2016 včetně termínem pro měsíční vykazování doplňkového měření sledování likvidity třicátý kalendářní den po referenčním datu sledovaného období.“;
4. Doplnují se přílohy XVIII až XXI v souladu se zněním přílohy tohoto nařízení.

#### Článek 2

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 1. března 2016.

*Za Komisi*  
*předseda*  
Jean-Claude JUNCKER

## PŘÍLOHA

## „PŘÍLOHA XVIII

## DOPLŇKOVÉ MĚŘENÍ SLEDOVÁNÍ LIKVIDITY PODLE ČL. 415 ODST. 3 PÍSM. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013

## ŠABLONY DMSL

Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon
		<b>ŠABLONY PRO DOPLŇKOVÉ NÁSTROJE SLEDOVÁNÍ</b>
67	C 67.00	KONCENTRACE FINANCOVÁNÍ PODLE PROTISTRANY
68	C 68.00	KONCENTRACE FINANCOVÁNÍ PODLE DRUHU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RŮZNÉ DOBY TRVÁNÍ FINANCOVÁNÍ
70	C 70.00	REFINANCOVÁNÍ



**C 68.00 – KONCENTRACE FINANCOVÁNÍ PODLE DRUHU PRODUKTU**

 osa z 

Koncentrace financování podle druhu produktu							
Řádek	ID	Název produktu	Celková přijatá částka	Částka, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Částka, která není kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Vážený průměr počáteční splatnosti	Vážený průměr zbytkové splatnosti
			010	020	030	040	050

**PRODUKTY PŘESAHUJÍCÍ 1 % CELKOVÉHO OBJEMU ZÁVAZKŮ**

010	1	RETAILOVÉ FINANCOVÁNÍ					
020	1,1	Vklady na požádání					
030	1,2	Termínované vklady s počáteční splatností kratší než 30 dnů					
040	1,3	Termínované vklady s počáteční splatností delší než 30 dnů					
050	1.3.1	s pokutou za předčasný výběr, jejíž výše významně přesahuje ztrátu úroků za dobu zbývající do termínu splatnosti					
060	1.3.2	bez pokuty za předčasný výběr, jejíž výše významně přesahuje ztrátu úroků za dobu zbývající do termínu splatnosti					
070	1,4	Spořicí účty					
080	1.4.1	s výpovědní lhůtou pro výběr delší než 30 dnů					

Koncentrace financování podle druhu produktu							
Řádek	ID	Název produktu	Celková přijatá částka	Částka, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Částka, která není kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Vážený průměr počáteční splatnosti	Vážený průměr zbytkové splatnosti
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	bez výpovědní lhůty pro výběr delší než 30 dnů					
100	2	<b>VELKOOBCHODNÍ FINANCOVÁNÍ</b>					
110	2,1	Nezajištěné velkoobchodní financování					
120	2.1.1	z toho finanční zákazníci					
130	2.1.2	z toho nefinanční zákazníci					
140	2.1.3	z toho od subjektů ve skupině					
150	2,2	Zajištěné velkoobchodní financování					
160	2.2.1	z toho repa					
170	2.2.2	z toho emise krytých dluhopisů					
180	2.2.3	z toho emise cenných papírů krytých aktivy					
190	2.2.4	z toho od subjektů ve skupině					

C 69.00 – CENY ZA RŮZNÉ DOBY TRVÁNÍ FINANCOVÁNÍ

osa z Měny celkem a významné měny

Ceny za různé doby trvání financování																				
Řádek	ID	Položka	Jednodenní		1 týden		1 měsíc		3 měsíce		6 měsíců		1 rok		2 roky		5 let		10 let	
			Rozp- ětí	Objem	Rozp- ětí	Objem	Rozp- ětí	Objem	Rozp- ětí	Objem	Rozp- ětí	Objem	Rozp- ětí	Objem	Rozp- ětí	Objem	Rozp- ětí	Objem	Rozp- ětí	Objem
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	<b>Celkový objem finan- cování</b>																		
020	1,1	z toho: retailové vklady																		
030	1,2	z toho: nezajištěné velké komerční vklady																		
040	1,3	z toho: zajištěné fi- nancování																		
050	1,4	z toho: prioritní ne- zajištěné cenné pa- píry																		
060	1,5	z toho: kryté dluho- pisy																		
070	1,6	z toho: cenné papíry zajištěné aktivy včetně ABCP																		



## C 70.00 – REFINANCOVÁNÍ

osa z Měny celkem a významné měny

				Refinancování											
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
Řádek	ID	Den	Položka	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	financování celkem												
020	1.1.1		retailové vklady												
030	1.1.2		nezajištěné velké komerční vklady												
040	1.1.3		zajištěné financování												
050	1,2	2	financování celkem												
060	1.2.1		retailové vklady												
070	1.2.2		nezajištěné velké komerční vklady												
080	1.2.3		zajištěné financování												

Refinancování															
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
Řádek	ID	Den	Položka	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	financování celkem												
020	1.1.1		retailové vklady												
030	1.1.2		nezajištěné velké komerční vklady												
040	1.1.3		zajištěné financování												
050	1,2	2	financování celkem												
060	1.2.1		retailové vklady												
070	1.2.2		nezajištěné velké komerční vklady												
080	1.2.3		zajištěné financování												

Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky'	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280		290	300	310	320
010	1.1	1	financování celkem									
020	1.1.1		retailové vklady									
030	1.1.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
040	1.1.3		zajištěné financování									
050	1,2	2	financování celkem									
060	1.2.1		retailové vklady									
070	1.2.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
080	1.2.3		zajištěné financování									

Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1,3	3	financování celkem												
100	1.3.1		retailové vklady												
110	1.3.2		nezajištěné velké komerční vklady												
120	1.3.3		zajištěné financování												
130	1.4	4	financování celkem												
140	1.4.1		retailové vklady												
150	1.4.2		nezajištěné velké komerční vklady												
160	1.4.3		zajištěné financování												
170	1.5	5	financování celkem												
180	1.5.1		retailové vklady												
190	1.5.2		nezajištěné velké komerční vklady												
200	1.5.3		zajištěné financování												



Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky‘	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
090	1.3	3	financování celkem									
100	1.3.1		retailové vklady									
110	1.3.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
120	1.3.3		zajištěné financování									
130	1.4	4	financování celkem									
140	1.4.1		retailové vklady									
150	1.4.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
160	1.4.3		zajištěné financování									
170	1.5	5	financování celkem									
180	1.5.1		retailové vklady									
190	1.5.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
200	1.5.3		zajištěné financování									

Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
Řádek	ID	Den	Položka	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	6	financování celkem												
220	1.6.1		retailové vklady												
230	1.6.2		nezajištěné velké komerční vklady												
240	1.6.3		zajištěné financování												
250	1.7	7	financování celkem												
260	1.7.1		retailové vklady												
270	1.7.2		nezajištěné velké komerční vklady												
280	1.7.3		zajištěné financování												
290	1.8	8	financování celkem												
300	1.8.1		retailové vklady												
310	1.8.2		nezajištěné velké komerční vklady												
320	1.8.3		zajištěné financování												

Refinancování															
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	financování celkem												
220	1.6.1		retailové vklady												
230	1.6.2		nezajištěné velké komerční vklady												
240	1.6.3		zajištěné financování												
250	1.7	7	financování celkem												
260	1.7.1		retailové vklady												
270	1.7.2		nezajištěné velké komerční vklady												
280	1.7.3		zajištěné financování												
290	1.8	8	financování celkem												
300	1.8.1		retailové vklady												
310	1.8.2		nezajištěné velké komerční vklady												
320	1.8.3		zajištěné financování												



Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky'	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280		290	300	310	320
210	1.6	6	financování celkem									
220	1.6.1		retailové vklady									
230	1.6.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
240	1.6.3		zajištěné financování									
250	1.7	7	financování celkem									
260	1.7.1		retailové vklady									
270	1.7.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
280	1.7.3		zajištěné financování									
290	1.8	8	financování celkem									
300	1.8.1		retailové vklady									
310	1.8.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
320	1.8.3		zajištěné financování									

Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
Řádek	ID	Den	Položka	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	financování celkem												
340	1.9.1		retailové vklady												
350	1.9.2		nezajištěné velké komerční vklady												
360	1.9.3		zajištěné financování												
370	1.10	10	financování celkem												
380	1.10.1		retailové vklady												
390	1.10.2		nezajištěné velké komerční vklady												
400	1.10.3		zajištěné financování												
410	1,11	11	financování celkem												
420	1.11.1		retailové vklady												
430	1.11.2		nezajištěné velké komerční vklady												
440	1.11.3		zajištěné financování												



Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky'	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280		290	300	310	320
330	1.9	9	financování celkem									
340	1.9.1		retailové vklady									
350	1.9.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
360	1.9.3		zajištěné financování									
370	1.10	10	financování celkem									
380	1.10.1		retailové vklady									
390	1.10.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
400	1.10.3		zajištěné financování									
410	1,11	11	financování celkem									
420	1.11.1		retailové vklady									
430	1.11.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
440	1.11.3		zajištěné financování									

Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
450	1,12	12	financování celkem												
460	1.12.1		retailové vklady												
470	1.12.2		nezajištěné velké komerční vklady												
480	1.12.3		zajištěné financování												
490	1,13	13	financování celkem												
500	1.13.1		retailové vklady												
510	1.13.2		nezajištěné velké komerční vklady												
520	1.13.3		zajištěné financování												
530	1,14	14	financování celkem												
540	1.14.1		retailové vklady												
550	1.14.2		nezajištěné velké komerční vklady												
560	1.14.3		zajištěné financování												

Refinancování															
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1,12	12	financování celkem												
460	1.12.1		retailové vklady												
470	1.12.2		nezajištěné velké komerční vklady												
480	1.12.3		zajištěné financování												
490	1,13	13	financování celkem												
500	1.13.1		retailové vklady												
510	1.13.2		nezajištěné velké komerční vklady												
520	1.13.3		zajištěné financování												
530	1,14	14	financování celkem												
540	1.14.1		retailové vklady												
550	1.14.2		nezajištěné velké komerční vklady												
560	1.14.3		zajištěné financování												

Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky'	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280		290	300	310	320
450	1,12	12	financování celkem									
460	1.12.1		retailové vklady									
470	1.12.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
480	1.12.3		zajištěné financování									
490	1,13	13	financování celkem									
500	1.13.1		retailové vklady									
510	1.13.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
520	1.13.3		zajištěné financování									
530	1,14	14	financování celkem									
540	1.14.1		retailové vklady									
550	1.14.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
560	1.14.3		zajištěné financování									

Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
Řádek	ID	Den	Položka	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1,15	15	financování celkem												
580	1.15.1		retailové vklady												
590	1.15.2		nezajištěné velké komerční vklady												
600	1.15.3		zajištěné financování												
610	1,16	16	financování celkem												
620	1.16.1		retailové vklady												
630	1.16.2		nezajištěné velké komerční vklady												
640	1.16.3		zajištěné financování												
650	1,17	17	financování celkem												
660	1.17.1		retailové vklady												
670	1.17.2		nezajištěné velké komerční vklady												
680	1.17.3		zajištěné financování												





Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky'	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280		290	300	310	320
570	1,15	15	financování celkem									
580	1.15.1		retailové vklady									
590	1.15.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
600	1.15.3		zajištěné financování									
610	1,16	16	financování celkem									
620	1.16.1		retailové vklady									
630	1.16.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
640	1.16.3		zajištěné financování									
650	1,17	17	financování celkem									
660	1.17.1		retailové vklady									
670	1.17.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
680	1.17.3		zajištěné financování									

Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
690	1,18	18	financování celkem												
700	1.18.1		retailové vklady												
710	1.18.2		nezajištěné velké komerční vklady												
720	1.18.3		zajištěné financování												
730	1,19	19	financování celkem												
740	1.19.1		retailové vklady												
750	1.19.2		nezajištěné velké komerční vklady												
760	1.19.3		zajištěné financování												
770	1.20	20	financování celkem												
780	1.20.1		retailové vklady												
790	1.20.2		nezajištěné velké komerční vklady												
800	1.20.3		zajištěné financování												

Refinancování															
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1,18	18	financování celkem												
700	1.18.1		retailové vklady												
710	1.18.2		nezajištěné velké komerční vklady												
720	1.18.3		zajištěné financování												
730	1,19	19	financování celkem												
740	1.19.1		retailové vklady												
750	1.19.2		nezajištěné velké komerční vklady												
760	1.19.3		zajištěné financování												
770	1.20	20	financování celkem												
780	1.20.1		retailové vklady												
790	1.20.2		nezajištěné velké komerční vklady												
800	1.20.3		zajištěné financování												

Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky'	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280		290	300	310	320
690	1,18	18	financování celkem									
700	1.18.1		retailové vklady									
710	1.18.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
720	1.18.3		zajištěné financování									
730	1,19	19	financování celkem									
740	1.19.1		retailové vklady									
750	1.19.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
760	1.19.3		zajištěné financování									
770	1.20	20	financování celkem									
780	1.20.1		retailové vklady									
790	1.20.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
800	1.20.3		zajištěné financování									

Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	financování celkem												
820	1.21.1		retailové vklady												
830	1.21.2		nezajištěné velké komerční vklady												
840	1.21.3		zajištěné financování												
850	1,22	22	financování celkem												
860	1.22.1		retailové vklady												
870	1.22.2		nezajištěné velké komerční vklady												
880	1.22.3		zajištěné financování												
890	1,23	23	financování celkem												
900	1.23.1		retailové vklady												
910	1.23.2		nezajištěné velké komerční vklady												
920	1.23.3		zajištěné financování												



Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky'	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280		290	300	310	320
810	1,21	21	financování celkem									
820	1.21.1		retailové vklady									
830	1.21.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
840	1.21.3		zajištěné financování									
850	1,22	22	financování celkem									
860	1.22.1		retailové vklady									
870	1.22.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
880	1.22.3		zajištěné financování									
890	1,23	23	financování celkem									
900	1.23.1		retailové vklady									
910	1.23.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
920	1.23.3		zajištěné financování									





Refinancování															
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1,24	24	financování celkem												
940	1.24.1		retailové vklady												
950	1.24.2		nezajištěné velké komerční vklady												
960	1.24.3		zajištěné financování												
970	1,25	25	financování celkem												
980	1.25.1		retailové vklady												
990	1.25.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1000	1.25.3		zajištěné financování												
1010	1,26	26	financování celkem												
1020	1.26.1		retailové vklady												
1030	1.26.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1040	1.26.3		zajištěné financování												



Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1,27	27	financování celkem												
1060	1.27.1		retailové vklady												
1070	1.27.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1080	1.27.3		zajištěné financování												
1090	1,28	28	financování celkem												
1100	1.28.1		retailové vklady												
1110	1.28.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1120	1.28.3		zajištěné financování												
1130	1,29	29	financování celkem												
1140	1.29.1		retailové vklady												
1150	1.29.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1160	1.29.3		zajištěné financování												



Refinancování												
Řádek	ID	Den	Položka	> 6 měsíců				,Celkem čistá hodnota peněžní toky'	Průměrná doba financování (v dnech)			
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refi- nancova- ných prostředků	Termín nových prostředků	Celkový profil finan- cování
				250	260	270	280		290	300	310	320
1050	1,27	27	financování celkem									
1060	1.27.1		retailové vklady									
1070	1.27.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
1080	1.27.3		zajištěné financování									
1090	1,28	28	financování celkem									
1100	1.28.1		retailové vklady									
1110	1.28.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
1120	1.28.3		zajištěné financování									
1130	1,29	29	financování celkem									
1140	1.29.1		retailové vklady									
1150	1.29.2		nezajištěné velké ko- merční vklady									
1160	1.29.3		zajištěné financování									

Refinancování															
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1170	1.30	30	financování celkem												
1180	1.30.1		retailové vklady												
1190	1.30.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1200	1.30.3		zajištěné financování												
1210	1,31	31	financování celkem												
1220	1.31.1		retailové vklady												
1230	1.31.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1240	1.31.3		zajištěné financování												

Refinancování															
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	financování celkem												
1180	1.30.1		retailové vklady												
1190	1.30.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1200	1.30.3		zajištěné financování												
1210	1,31	31	financování celkem												
1220	1.31.1		retailové vklady												
1230	1.31.2		nezajištěné velké komerční vklady												
1240	1.31.3		zajištěné financování												





## PŘÍLOHA XIX

## POKYNY PRO VYPLNĚNÍ ŠABLONY PRO DOPLŇKOVÉ NÁSTROJE SLEDOVÁNÍ Z PŘÍLOHY XVIII

## 1. Doplnkové nástroje sledování

## 1.1. Obecné poznámky

1. Souhrnná šablona uvedená v příloze XVIII slouží k monitorování likviditního rizika instituce, které nespadá do působnosti výkazů týkajících se krytí likvidity a stabilního financování.

## 1.2. Koncentrace financování podle protistrany (C 67.00)

1. Cílem této šablony je shromáždit od vykazujících institucí informace týkající se koncentrace financování podle protistrany.

## 2. Pro účely vyplňování této šablony:

- a) instituce vykážou deset největších protistran nebo ekonomicky spjatou skupinu klientů ve smyslu čl. 4 bodu 39 nařízení (EU) č. 575/2013 (nařízení o kapitálových požadavcích), přesáhne-li objem financování získaný od každé z protistran hranici 1 % celkového objemu závazků na podpoložkách oddílu 1 této šablony. Protistrana vykázaná v položce 1.01 tak bude představovat největší částku financování získaného od jedné protistrany, která k datu vykazování přesahuje 1 % hranici, položka 1.02 bude představovat druhou největší částku financování nad úrovní 1 % hranice atd.;
- b) celkový objem všech ostatních závazků vykážou instituce v oddíle 2;
- c) součet celkových částek uvedených v oddíle 1 a v oddíle 2 bude roven celkovému objemu závazků dané instituce vykázanému v rozvaze předkládané v rámci pro finanční vykazování (FINREP).

## 3. U každé protistrany vykážou instituce tyto údaje:

- a) název protistrany;
- b) kód LEI;
- c) odvětví protistrany;
- d) sídlo protistrany;
- e) druh produktu;
- f) přijatou částku;
- g) vážený průměr počáteční splatnosti; a
- h) vážený průměr zbytkové splatnosti;

Bližší vysvětlení k těmto údajům je podáno v níže uvedené tabulce.

4. Obdrží-li instituce prostředky na financování v rámci více než jednoho druhu produktu, vykáže jako druh ten produkt, v rámci něhož obdržela největší podíl financování. Příslušnému orgánu se poskytnou samostatné informace, ve kterých bude rozepsáno získané financování pro pět nejvýznamnějších produktů podle jejich druhů.

5. Při určování totožnosti faktického držitele cenných papírů se lze řídit zásadou vynaložení nejvyššího úsilí. Má-li instituce informace týkající se držitele cenných papírů (tzn. je-li spravující bankou), měla by jejich objem vykázat v rámci vykazování koncentrace protistran. Nejsou-li informace o držiteli cenných papírů k dispozici, nemusí být odpovídající částka vykazována.

## 6. Pokyny týkající se konkrétních sloupců:

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p><b>Název protistrany</b></p> <p>Název každé protistrany, která poskytla financování přesahující 1 % celkového objemu závazků, se vykáže ve sloupci 010 v sestupném pořadí, tzn. podle pořadí daného objemem poskytnutého financování.</p> <p>Vykázaný název protistrany obsahuje název právnické osoby společnosti, od níž pochází příslušné financování, včetně všech označení typu společnosti, jako je SA (<i>société anonyme</i> ve Francii), Plc. (<i>public limited company</i> ve Spojeném království) nebo AG (<i>Aktiengesellschaft</i> v Německu).</p>
020	<p><b>Kód LEI</b></p> <p>Identifikační kód právnické osoby protistrany.</p>
030	<p><b>Odvětví protistrany</b></p> <p>Každé protistraně bude přiděleno jedno odvětví na základě tříd hospodářských odvětví dle FIN-REP:</p> <p>i) centrální banky; ii) orgány státní správy; iii) úvěrové instituce; iv) jiné finanční podniky; v) nefinanční podniky; vi) domácnosti.</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se odvětví nevykazuje.</p>
040	<p><b>Sídlo protistrany</b></p> <p>Užije se kód ISO 3166-1-alfa-2 země registrace protistrany (včetně pseudo-ISO kódů pro mezinárodní organizace, které jsou k dispozici v posledním vydání příručky Eurostatu <i>Balance of Payments Vademecum</i>).</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se země nevykazuje.</p>
050	<p><b>Druh produktu</b></p> <p>U protistran vykázaných ve sloupci 010 se uvede druh produktu odpovídající emitovanému produktu, v jehož rámci bylo financování přijato (nebo v případě kombinace různých druhů produktů druh produktu, v jehož rámci byl přijat největší podíl financování), a to za použití následujících tučně vtištěných kódů:</p> <p><b>UWF</b> (nezajištěné velkoobchodní financování získané od finančních zákazníků včetně mezibankovních peněžních prostředků)</p> <p><b>UWNF</b> (nezajištěné velkoobchodní financování získané od nefinančních zákazníků)</p> <p><b>REPO</b> (financování získané na základě rep ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 82 nařízení o kapitálových požadavcích)</p> <p><b>CB</b> (financování získané z emise krytých dluhopisů ve smyslu čl. 129 odst. 4 nebo 5 nařízení o kapitálových požadavcích nebo ve smyslu čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES)</p> <p><b>ABS</b> (financování získané z emise cenných papírů krytých aktivy včetně obchodních cenných papírů krytých aktivy)</p> <p><b>IGCP</b> financování získané od protistran ve skupině.</p>
060	<p><b>Přijatá částka</b></p> <p>Celková částka financování získaná od protistran vykázaných ve sloupci 010 se vykáže ve sloupci 060.</p>
070	<p><b>Vážený průměr počáteční splatnosti</b></p> <p>U částky financování, která byla vykázána ve sloupci 060, získaného od protistrany vykázané ve sloupci 010 se k tomuto financování vykáže ve sloupci 070 vážený průměr počáteční splatnosti (v dnech).</p> <p>Vážený průměr počáteční splatnosti je průměrná počáteční splatnost (v dnech) financování získaného od dané protistrany, která se stanoví na základě hodnoty jednotlivých částek získaného financování v poměru k celkovému objemu získaného financování.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Například:</p> <p>1. Byla přijata 1 miliarda EUR od protistrany A s počáteční splatností 180 dnů.</p> <p>2. Bylo přijato 0,5 miliardy EUR od protistrany A s počáteční splatností 360 dnů.</p> <p>Vážený průměr počáteční splatnosti = (1 miliarda EUR/1,5 miliardy EUR) * 180 dnů + (0,5 miliardy EUR/1,5 miliardy EUR) * 360 dnů</p> <p>Vážený průměr počáteční splatnosti = 240 dnů</p>
080	<p><b>Vážený průměr zbytkové splatnosti</b></p> <p>U částky financování, která byla vykázána ve sloupci 060, získaného od protistrany vykazané ve sloupci 010 se k tomuto financování vykáže ve sloupci 080 vážený průměr zbytkové splatnosti (v dnech).</p> <p>Vážený průměr zbytkové splatnosti je průměrná zbývající splatnost (v dnech) financování získaného od dané protistrany, která se stanoví na základě velikosti jednotlivých částek získaného financování v poměru k celkovému objemu získaného financování.</p> <p>Například:</p> <p>1. Byla přijata 1 miliarda EUR od protistrany A se zbytkovou splatností 60 dnů.</p> <p>2. Bylo přijato 0,5 miliardy EUR od protistrany A se zbytkovou splatností 180 dnů.</p> <p>Vážený průměr zbytkové splatnosti = (1 miliarda EUR/1,5 miliardy EUR) * 60 dnů + (0,5 miliardy EUR/1,5 miliardy EUR) * 180 dnů</p> <p>Vážený průměr zbytkové splatnosti = 100 dnů</p>

### 1.3. Koncentrace financování podle druhu produktu (C 68.00)

1. Cílem této šablony je shromáždit od vykazujících institucí informace týkající se koncentrace financování podle druhu produktu, rozepsané podle následujících typů financování:

#### 1. Retailové financování:

- a) vklady na požádání;
- b) termínované vklady na dobu nejvýše 30 dnů
- c) termínované vklady na dobu delší než 30 dnů;
  - i) s pokutou za předčasný výběr, jejíž výše významně přesahuje ztrátu úroků;
  - ii) bez pokuty za předčasný výběr, jejíž výše významně přesahuje ztrátu úroků;
- d) spořicí účty;
  - i) s výpovědní lhůtou pro výběr delší než 30 dnů;
  - ii) bez výpovědní lhůty pro výběr delší než 30 dnů;

#### 2. Velkoobchodní financování;

- a) nezajištěné velkoobchodní financování;
  - i) z toho finanční zákazníci
  - ii) z toho nefinanční zákazníci
  - iii) z toho od subjektů ve skupině

- b) zajištěné velkoobchodní financování;
- i) z toho repa
  - ii) z toho emise krytých dluhopisů
  - iii) z toho emise cenných papírů krytých aktivy
  - iv) z toho od subjektů ve skupině
2. Pro účely vyplňování této šablony vykážou instituce celkovou částku financování získaného v rámci každé kategorie produktů, přesahuje-li 1 % celkového objemu závazků.
3. U každého druhu produktu vykážou instituce tyto údaje:
- a) celkovou přijatou částku;
  - b) částku, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi;
  - c) částku, která není kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi;
  - d) vážený průměr počáteční splatnosti; a
  - e) vážený průměr zbytkové splatnosti.
- Bližší vysvětlení k těmto údajům je podáno v níže uvedené tabulce.
4. Pro účely stanovení druhů produktů, v jejichž rámci bylo přijato financování přesahující 1 % celkového objemu závazků, je měna nevýznamná.
5. Pokyny týkající se konkrétních sloupců:

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<b>Celková přijatá částka</b> Celková částka financování přijatá v rámci jednotlivých kategorií produktů uvedených ve sloupci ‚Název produktu‘ se vykáže ve sloupci 010 šablony v jediné kombinované vykazovací měně.
020	<b>Částka, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</b> Z celkové částky prostředků získaných v rámci jednotlivých kategorií produktů, které jsou uvedeny ve sloupci ‚Název produktu‘, vykázané ve sloupci 010 se vykáže částka, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi. Pozn.: Částky vykázané ve sloupci 020 a ve sloupci 030 u jednotlivých kategorií produktů uvedených ve sloupci ‚Název produktu‘ se musí rovnat celkové přijaté částce vykázané ve sloupci 010.
030	<b>Částka, která není kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</b> Z celkové částky prostředků získaných v rámci jednotlivých kategorií produktů, které jsou uvedeny ve sloupci ‚Název produktu‘, vykázané ve sloupci 010 se vykáže částka, která <u>není</u> kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi. Pozn.: Částky vykázané ve sloupci 020 a ve sloupci 030 u jednotlivých kategorií produktů uvedených ve sloupci ‚Název produktu‘ se musí rovnat celkové přijaté částce vykázané ve sloupci 010.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
040	<p><b>Vážený průměr počáteční splatnosti</b></p> <p>U přijaté částky financování, která byla vykázána ve sloupci 010, v rámci jednotlivých kategorií produktů, které jsou uvedeny ve sloupci ‚Název produktu‘, se k tomuto financování vykáže ve sloupci 040 vážený průměr počáteční splatnosti (v dnech).</p> <p>Vážený průměr počáteční splatnosti je průměrná počáteční splatnost (v dnech) financování získaného od jedné každé protistrany v rámci emise určitého produktu v poměru k celkovému objemu financování získaného v rámci emise tohoto produktu.</p> <p>Například:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Byla přijata 1 miliarda EUR od protistrany A v rámci emise produktu X s počáteční splatností 180 dnů.</li> <li>Bylo přijato 0,5 miliardy EUR od protistrany B v rámci emise produktu X s počáteční splatností 360 dnů.</li> </ol> <p>Vážený průměr počáteční splatnosti = (1 miliarda EUR/1,5 miliardy EUR) * 180 dnů + (0,5 miliardy EUR/1,5 miliardy EUR) * 360 dnů</p> <p>Vážený průměr počáteční splatnosti = 240 dnů</p>
050	<p><b>Vážený průměr zbytkové splatnosti</b></p> <p>U přijaté částky financování, která byla vykázána ve sloupci 010, v rámci jednotlivých kategorií produktů, které jsou uvedeny ve sloupci ‚Název produktu‘, se k tomuto financování vykáže ve sloupci 050 vážený průměr zbytkové splatnosti (v dnech).</p> <p>Vážený průměr zbytkové splatnosti je průměrná zbývající splatnost (v dnech) financování získaného od jedné každé protistrany v rámci emise určitého produktu v poměru k celkovému objemu financování získaného v rámci emise tohoto produktu.</p> <p>Například:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Byla přijata 1 miliarda EUR od protistrany A v rámci emise produktu X se zbytkovou splatností 60 dnů.</li> <li>Bylo přijato 0,5 miliardy EUR od protistrany B v rámci emise produktu X se zbytkovou splatností 180 dnů.</li> </ol> <p>Vážený průměr zbytkové splatnosti = (1 miliarda EUR/1,5 miliardy EUR) * 60 dnů + (0,5 miliardy EUR/1,5 miliardy EUR) * 180 dnů</p> <p>Vážený průměr zbytkové splatnosti = 100 dnů</p>

#### 1.4. Ceny za různé doby trvání financování (C 69.00)

- Cílem této šablony je shromáždit informace o průměrném objemu transakcí a cenách, které instituce platí za financování, a to při následujících splatnostech:
  - jednodenní (sloupce 010 a 020)
  - 1 týden (sloupce 030 a 040)
  - 1 měsíc (sloupce 050 a 060)
  - 3 měsíce (sloupce 070 a 080)
  - 6 měsíců (sloupce 090 a 100)
  - 1 rok (sloupce 110 a 120)
  - 2 roky (sloupce 130 a 140)
  - 5 let (sloupce 150 a 160)
  - 10 let (sloupce 170 a 180)

2. Při stanovení splatnosti získaného financování neberou instituce v úvahu období mezi datem realizace obchodu a datem vypořádání, např. tříměsíční závazek s vypořádáním ve dvoutýdenní lhůtě se vykáže jako závazek s tříměsíční splatností (sloupce 070 a 080).
3. U každého koše splatnosti je v levém sloupci vykázáno jedno z následujících rozpětí:
1. rozpětí vztahující se na závazky s roční nebo kratší splatností, splatné daným podnikem, pokud by se staly předmětem derivátového obchodování při uplatnění jednodenního referenčního indexu příslušné měny, a to nejpozději ke dni ukončení obchodu v den uskutečnění transakce;
  2. rozpětí vztahující se na závazky se splatností delší než jeden rok, splatné daným podnikem při emisi, pokud by se staly předmětem derivátového obchodování při uplatnění jednodenního referenčního indexu příslušné měny, tj. tříměsíční referenční sazby EURIBOR v případě EUR nebo LIBOR v případě GBP a USD, a to nejpozději ke dni ukončení obchodu v den uskutečnění transakce.
4. Rozpětí se vyjádří v bazických bodech (b.b.) a vypočítá se jako vážený průměr. Například:
1. Protistrana A poskytla nebo nabídla financování ve výši 1 miliardy EUR s rozpětím 200 b.b. nad převládající sazbou EURIBOR.
  2. Protistrana B poskytla nebo nabídla financování ve výši 0,5 miliardy EUR s rozpětím 150 b.b. nad převládající sazbou EURIBOR.
- $$\text{Vážený průměr rozpětí} = (1 \text{ miliarda EUR} / 1,5 \text{ miliardy EUR}) * 200 \text{ b.b.} + (0,5 \text{ miliardy EUR} / 1,5 \text{ miliardy EUR}) * 150 \text{ b.b.}$$
- $$\text{Vážený průměr rozpětí} = 183 \text{ b.b.}$$
5. Pro účely výpočtu průměrného splatného rozpětí vypočítají instituce celkové náklady v emisní měně, kdy nechají stranou veškeré měnové swapy, započítají však veškeré prémie či snížení ceny a splatné poplatky či pohledávky, přičemž jako základ použijí termín jakéhokoli teoretického či skutečného swapu úrokových sazeb, jenž odpovídá termínu závazku. Rozpětí je rozdílem sazby u daného závazku a sazby swapu.
6. Čistý objem financování získaného v rámci jednotlivých kategorií financování uvedených ve sloupci ‚Položka‘ se vykáže ve sloupci ‚objem‘ v příslušném časovém koši. Například u financování uvedeného v bodě 4 by to bylo 1 500 000 EUR.
7. Pokud není co vykazovat, ponechá se pole pro rozpětí prázdné.
8. Pokyny týkající se jednotlivých řádků:

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p><b>1 Celkový objem financování</b></p> <p>Celkový objem a vážený průměr rozpětí veškerého získaného financování pro následující doby trvání:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) jednodenní (sloupce 010 a 020)</li> <li>b) 1 týden (sloupce 030 a 040)</li> <li>c) 1 měsíc (sloupce 050 a 060)</li> <li>d) 3 měsíce (sloupce 070 a 080)</li> <li>e) 6 měsíců (sloupce 090 a 100)</li> <li>f) 1 rok (sloupce 110 a 120)</li> <li>g) 2 roky (sloupce 130 a 140)</li> <li>h) 5 let (sloupce 150 a 160)</li> <li>i) 10 let (sloupce 170 a 180)</li> </ol>
020	<p><b>1.1 z toho: retailové vklady</b></p> <p>Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí obdržených retailových vkladů.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
030	<b>1.2 z toho: nezajištěné velké komerční vklady</b> Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí obdržených velkých komerčních vkladů.
040	<b>1.3 z toho: zajištěné financování</b> Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí získaného zajištěného financování.
050	<b>1.4 z toho: prioritní nezajištěné cenné papíry</b> Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí získaných prioritních nezajištěných cenných papírů.
060	<b>1.5 z toho: kryté dluhopisy</b> Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí celkové emise krytých dluhopisů zatěžujících vlastní aktiva dané instituce.
070	<b>1.6 z toho: cenné papíry zajištěné aktivy včetně ABCP</b> Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí cenných papírů krytých aktivy včetně obchodních papírů krytých aktivy.

#### 1.5. Refinancování (C 70.00)

1. Cílem této šablony je shromáždit informace o objemu prostředků v době splatnosti a nově získaných, tj. refinancovaných (*roll-over*), prostředcích v průběhu jednotlivých dní během jednoho měsíce.
2. Prostředky financování v době splatnosti vykážou instituce v těchto časových koších:
  - a) jednodenní (sloupce 010 a 040)
  - b) v rozmezí 1 dne a 7 dnů (sloupce 050 až 080)
  - c) v rozmezí 7 dnů a 14 dnů (sloupce 090 až 120)
  - d) v rozmezí 14 dnů a 1 měsíce (sloupce 130 až 160)
  - e) v rozmezí 1 měsíce a 3 měsíců (sloupce 170 až 200)
  - f) v rozmezí 3 měsíců a 6 měsíců (sloupce 210 až 240)
  - g) se splatností delší než 6 měsíců (sloupce 250 až 280)
3. U všech časových košů uvedených v předchozím bodě 2 se splatná částka vykáže v levém sloupci, refinancované prostředky se vykážou ve sloupci „Refinancování“, nově získané prostředky se vykážou ve sloupci „Nové prostředky“ a čistý rozdíl (tj. nové prostředky + refinancování – splatná částka) se vykáže v pravém sloupci.
4. Celkový čistý objem peněžních toků se vykáže ve sloupci 290 a bude roven součtu všech sloupců obsahujících čisté položky (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. U splatných termínovaných prostředků financování se průměrná doba financování vykáže (v dnech) ve sloupci 300.



6. U refinancovaných prostředků se průměrná doba financování vykáže (v dnech) ve sloupci 310.
7. U nových termínovaných prostředků financování se průměrná doba financování vykáže (v dnech) ve sloupci 320.
8. U celého profilu financování se průměrná doba financování vykáže (v dnech) ve sloupci 330.
9. Pokyny týkající se jednotlivých řádků:

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010 až 040	<p><b>Jednodenní</b></p> <p>Celkový objem financování s denní splatností se vykáže ve sloupci 010 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, se přebytečné řádky ponechají prázdné.</p> <p>Celkový objem refinancovaných prostředků s denní splatností se vykáže ve sloupci 020 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Celkový objem nově získaných prostředků s denní splatností se vykáže ve sloupci 030 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Čistý rozdíl mezi stávajícími a nově získanými prostředky financování s denní splatností se vykáže ve sloupci 040 řádkových položek 1.1–1.31.</p>
050 až 080	<p><b>&gt; 1 den ≤ 7 dní</b></p> <p>Celkový objem financování se splatností od jednoho dne do jednoho týdne se vykáže ve sloupci 050 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, se přebytečné řádky ponechají prázdné.</p> <p>Celkový objem refinancovaných prostředků s denní splatností se vykáže ve sloupci 060 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Celkový objem nově získaných prostředků financování poskytnutých na období v rozmezí od jednoho dne do jednoho týdne se vykáže ve sloupci 70 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Čistý rozdíl mezi stávajícími a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 080 řádkových položek 1.1–1.31.</p>
090 až 120	<p><b>&gt; 7 dní ≤ 14 dní</b></p> <p>Celkový objem financování se splatností od jednoho do dvou týdnů se vykáže ve sloupci 090 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, se přebytečné řádky ponechají prázdné.</p> <p>Celkový objem refinancovaných prostředků s denní splatností se vykáže ve sloupci 100 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Celkový objem nově získaných prostředků financování poskytnutých na období v rozmezí od jednoho týdne do dvou týdnů se vykáže ve sloupci 110 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Čistý rozdíl mezi stávajícími a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 120 řádkových položek 1.1–1.31.</p>
130 až 160	<p><b>&gt; 14 dní ≤ 1 měsíc</b></p> <p>Celkový objem financování se splatností od dvou týdnů do jednoho měsíce se vykáže ve sloupci 130 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, se přebytečné řádky ponechají prázdné.</p> <p>Celkový objem refinancovaných prostředků s denní splatností se vykáže ve sloupci 140 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Celkový objem nově získaných prostředků financování poskytnutých na období v rozmezí od dvou týdnů do jednoho měsíce se vykáže ve sloupci 150 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Čistý rozdíl mezi stávajícími a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 160 řádkových položek 1.1–1.31.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
170 až 200	<p><b>&gt; 1 měsíc ≤ 3 měsíce</b></p> <p>Celkový objem financování se splatností od jednoho do tří měsíců se vykáže ve sloupci 170 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, se přebytečné řádky ponechají prázdné.</p> <p>Celkový objem refinancovaných prostředků s denní splatností se vykáže ve sloupci 180 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Celkový objem nově získaných prostředků financování poskytnutých na období v rozmezí od jednoho měsíce do tří měsíců se vykáže ve sloupci 190 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Čistý rozdíl mezi stávajícími a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 200 řádkových položek 1.1–1.31.</p>
210 až 240	<p><b>&gt; 3 měsíce ≤ 6 měsíců</b></p> <p>Celkový objem financování se splatností od tří do šesti měsíců se vykáže ve sloupci 201 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, se přebytečné řádky ponechají prázdné.</p> <p>Celkový objem refinancovaných prostředků s denní splatností se vykáže ve sloupci 220 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Celkový objem nově získaných prostředků financování poskytnutých na období v rozmezí od tří měsíců do šesti měsíců se vykáže ve sloupci 230 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Čistý rozdíl mezi stávajícími a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 240 řádkových položek 1.1–1.31.</p>
250 až 280	<p><b>&gt; 6 měsíců</b></p> <p>Celkový objem financování s dobou splatností delší než šest měsíců se vykáže ve sloupci 250 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, se přebytečné řádky ponechají prázdné.</p> <p>Celkový objem refinancovaných prostředků s denní splatností se vykáže ve sloupci 260 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Celkový objem nových prostředků financování poskytnutých na období delší než šest měsíců se vykáže ve sloupci 270 řádkových položek 1.1–1.31.</p> <p>Čistý rozdíl mezi stávajícími a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 280 řádkových položek 1.1–1.31.</p>
290	<p><b>Celkový čistý objem peněžních toků</b></p> <p>Celkový čistý objem peněžních toků je roven součtu všech sloupců obsahujících čisté položky (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280) a vykáže se ve sloupci 290.</p>
300 až 330	<p><b>Průměrná doba financování (v dnech)</b></p> <p>Vážený průměr doby financování (v dnech) všech splatných prostředků financování se vykáže ve sloupci 300. Vážený průměr doby financování (v dnech) všech refinancovaných prostředků se vykáže ve sloupci 310, vážený průměr doby financování (v dnech) všech nově získaných prostředků se vykáže ve sloupci 320 a vážený průměr doby financování (v dnech) celkového profilu financování se vykáže ve sloupci 330.</p>

## DOPLŇKOVÉ MĚŘENÍ SLEDOVÁNÍ LIKVIDITY PODLE ČL. 415 Odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013

ŠABLONY DMSL		
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon
		<b>ŠABLONY PRO KONCENTRACI VYROVNÁVACÍ KAPACITY</b>
71	C 71.00	KONCENTRACE VYROVNÁVACÍ KAPACITY PODLE EMITENTA/PROTISTRANY

## C 71.00 – KONCENTRACE VYROVNÁVACÍ KAPACITY PODLE EMITENTA/PROTISTRANY

osa z 

Koncentrace vyrovnávací kapacity podle emitenta/protistrany										
Řádek	ID	Název emitenta/protistrany	Kód LEI	Odvětví emitenta/protistrany	Sídlo emitenta/protistrany	Druh produktu	Měna	Stupeň úvěrové kvality	Hodnota tržní/nominální	Hodnota kolaterálu způsobilého pro CB
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. DESET NEJVÝZNAMNĚJŠÍCH EMITENTŮ/ PROTISTRAN									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									



## PŘÍLOHA XXI

POKYNY K VYPLNĚNÍ ŠABLONY TÝKAJÍCÍ SE KONCENTRACE VYROVNÁVACÍ KAPACITY (C 71.00)  
Z PŘÍLOHY XXII

## Koncentrace vyrovnávací kapacity podle emitenta/protistrany (CCC) (C 71.00)

Cílem této šablony je shromáždit od vykazujících institucí informace o koncentraci vyrovnávací kapacity vždy pro deset největších držeb aktiv nebo likviditních linek, které byly instituci za tímto účelem poskytnuty. Vyrovnávací kapacita představuje soubor nezatížených aktiv nebo jiných zdrojů financování, které jsou instituci k datu vykazání právně i prakticky dostupné pro vyplnění potenciálních mezer ve financování. Vykazuje se pouze peněžní odtok a přítok na základě smluv existujících k datu vykazání.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p><b>Název emitenta/protistrany</b></p> <p>Ve sloupci 010 se v sestupném pořadí uvede název deseti největších emitentů/protistran nezatížených aktiv nebo nevyčerpaných přislíbených likviditních linek poskytnutých institucí. Největší položka se zapíše na řádku 1.01, druhá největší položka na řádku 1.02 atd.</p> <p>Jako název emitenta/protistrany se uvede název právnické osoby – společnosti, která příslušná aktiva vydala nebo poskytla likviditní linky, včetně všech označení typu společnosti, jako je SA (<i>société anonyme</i> ve Francii), Plc. (<i>public limited company</i> ve Spojeném království) nebo AG (<i>Aktiengesellschaft</i> v Německu), atd.</p>
020	<p><b>Kód LEI</b></p> <p>Identifikační kód právnické osoby protistrany.</p>
030	<p><b>Odvětví emitenta/protistrany</b></p> <p>Každé protistraně bude přiděleno jedno odvětví na základě tříd hospodářských odvětví dle FINREP:</p> <p>i) centrální banky; ii) orgány státní správy; iii) úvěrové instituce; iv) jiné finanční podniky; v) nefinanční podniky; vi) domácnosti.</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se odvětví nevykazuje.</p>
040	<p><b>Sídlo emitenta/protistrany</b></p> <p>Užije se kód ISO 3166-1-alfa-2 země registrace protistrany (včetně pseudo-ISO kódů pro mezinárodní organizace, <u>kteří jsou k dispozici v posledním vydání příručky Eurostatu „Balance of Payments Vademe-cum“</u>).</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se země nevykazuje.</p>
050	<p><b>Druh produktu</b></p> <p>U emitentů/protistran vykazovaných ve sloupci 010 se uvede druh produktu odpovídající produktu, v jehož rámci jsou držena příslušná aktiva nebo byl přijat pomocný likviditní nástroj, a to za použití následujících tučně vtištěných kódů:</p> <p><b>SrB</b> (prioritní dluhopis)</p> <p><b>SubB</b> (podřízený dluhopis)</p> <p><b>CP</b> (obchodní cenný papír)</p> <p><b>CB</b> (kryté dluhopisy)</p> <p><b>US</b> (cenné papíry SKIPCP, tj. finanční nástroje představující akcie subjektu kolektivního investování do převoditelných cenných papírů nebo jím vydané cenné papíry)</p> <p><b>ABS</b> (cenný papír krytý aktivy)</p> <p><b>CrCl</b> (úvěrová pohledávka)</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p><b>Eq</b> (akcie kotované na uznané burze, nevydané vlastní emisí nebo finanční institucí)</p> <p>Zlato</p> <p><b>LiqL</b> (nevyčerpaná přislíbená likviditní linka poskytnutá institucí)</p> <p><b>OPT</b> (jiný druh produktu)</p>
060	<p><b>Měna</b></p> <p>Emitentům/protistranám vykázaným ve sloupci 010 se přidělí kód ISO měny ve sloupci 060 odpovídající denominaci přijatého aktiva nebo nevyčerpaných přislíbených likviditních linek poskytnutých institucí. Uvede se třípísmenný kód měny podle ISO 4217.</p>
070	<p><b>Stupeň úvěrové kvality</b></p> <p>U emitentů/protistran vykázaných ve sloupci 010 se uvede příslušný stupeň úvěrové kvality v souladu s nařízením (EU) č. 575/2013, který bude odpovídat položkám vykázaným v tabulce splatností.</p>
080	<p><b>Hodnota tržní/nominální</b></p> <p>Tržní hodnota nebo reálná hodnota aktiv, popřípadě nominální hodnota nevyčerpané likviditní linky poskytnuté dané institucí.</p>
090	<p><b>Hodnota kolaterálu způsobilého pro CB</b></p> <p>Hodnota kolaterálu stanovená v souladu s předpisy centrální banky pro stále nástroje vztahující se na jednotlivá aktiva, je-li jich použito jako kolaterálu zajišťujícího úvěr získaný od centrální banky.</p> <p>V případě aktiv denominovaných v měně uvedené v prováděcí technické normě vydané na základě čl. 416 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 jako měna s velmi úzkou způsobilostí pro centrální banku nechají instituce toto pole prázdné.“</p>