

Kód: LISIFE10**Akronym: LIS (ČNB) 10_12****Název: Likvidita****Charakteristika:**

Hlášení ke sledování likvidních aktiv v souladu s předpisy Evropské unie upravující obezřetnostní požadavky CRD IV/CRR. Je sestaveno na základě jednotného reportovacího rámce LCR, který je součástí přímo účinných implementačních technických standardů (ITS) pro reporting v oblasti dohledu. Obsahuje přehled informací potřebných pro výpočet požadavku krytí likvidity podle čl. 412 CRR.

Hlášení se skládá ze 4 částí:

1. část - Likvidní aktiva
2. část - Odtoky
3. část - Přitoky
4. část - Swapy

Část 1. zahrnuje přehled likvidních aktiv, tj. aktiv splňujících požadavky čl. 416 a 417 CRR, a to plně nebo částečně dle specifikace, doplňkové vykazování dle Přílohy III CRR, podklady pro řešení při nedostatku likvidních aktiv a rovněž finanční produkty podle práva šaria považované za likvidní aktiva podle čl. 509 (2) (i).

Část 2. zahrnuje informaci o odtocích během příštích 30 dnů. Patří sem zejména odtoky retailových vkladů podle čl. 421 CRR, ostatních vkladů a závazků podle čl. 422 CRR, dodatečné odtoky podle čl. 423 CRR a odtoky z úvěrových a likvidních příslibů podle čl. 424 CRR.

Část 3. zahrnuje informaci o přitocích (do úrovně limitu) během příštích 30 dnů. Patří sem pouze přitoky z expozic, které nejsou po splatnosti a které se během příštích 30 dnů nestanou pohledávkami v selhání. Vykazují se pouze přitoky ze splatných aktiv, které nejsou vyjádřeny ve změně tržní hodnoty aktiv podle čl. 425 (7). Nevykazují se přitoky z jakýchkoli nově přijatých závazků.

Část 4. zahrnuje informaci o tom, zda poskytnutí zajištěných úvěrů a swapy kolaterálu jsou stabilní (nezranitelné) v případě, že specifikovaná likvidní aktiva jsou zajištěna specifikovaným kolaterálem.

Hlášení vyplňují banky, pobočky zahraničních bank z jiných než členských zemí EU a družstevní záložny. Obchodníci s cennými papíry toto hlášení nevyplňují. V případě likviditní podskupiny se postupuje individuálně podle rozhodnutí ČNB (vykazující osoba může být úplně nebo částečně zproštěna povinnosti vykazovat toto hlášení na sólo bázi).

V popisu jednotlivých metodických objektů jsou použity odkazy na některé evropské předpisy, přičemž:

- CRR odkazuje na Nařízení Evropského parlamentu a rady č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky,
- ITS odkazuje na přílohu XII a XIII implementačních technických standardů.

Části datového souboru:**Část: 1 - Aktiva****Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	LIS10_11	Likvidní aktiva
2	LIS10_12	Likvidní aktiva podle stupně likvidity a úvěrové kvality
3	LIS10_13	Likvidní aktiva - další údaje

Část: 2 - Odtoky

Kód: LISIFE10

Akronym: LIS (ČNB) 10_12

Název: Likvidita

Části datového souboru:

Část: 2 - Odtoky

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	LIS10_21	Odtoky retailových vkladů
2	LIS10_22	Odtoky závazků ze zajištěných úv. transakcí a transakcí na K
3	LIS10_23	Odtoky závazků ze zajištěných úv. transakcí a transakcí na K
4	LIS10_24	Odtoky vkladů, které musí být drženy vkladatelem
5	LIS10_25	Odtoky ostatních vkladů a závazků
6	LIS10_26	Dodatečné odtoky ve vazbě na kolaterál
7	LIS10_27	Dodatečné odtoky z úvěrových a likviditních příslibů

Část: 3 - Přitoky

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	LIS10_31	Přitoky z pohledávek vůči finančním a nefinančním zákazníkům
2	LIS10_32	Přitoky z pohledávek ze zajištěných úv. transakcí a transakc
3	LIS10_33	Další přitoky, překročení 75 %ního limitu a přitoky vyjmuté

Část: 4 - Swapy kolaterálu

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	LIS10_41	Výměna kolaterálů

Vykaz.povinnost: VP_LISIFE10_1

Název : Vykazovací povinnost pro LISIFE10_banky

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	BANCR_1	Banky se sídlem na území ČR bez ČNB
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	=	S_M_NV	Měsíčně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZM_88	do 30. kalendářního dne násled. měsíce, na vyžádání

Vykaz.povinnost: VP_LISIFE10_2

Název : Vykazovací povinnost pro LISIFE10_DZ

Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	Z_DZ_1	Družstevní záložny
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZSVET	Údaje za Českou republiku a zahraničí
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Kód: LISIFE10

Akronym: LIS (ČNB) 10_12

Název: Likvidita

Vykaz.povinnost: VP_LISIFE10_2

Název : Vykazovací povinnost pro LISIFE10_DZ

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

<u>Kód</u>	<u>Název parametru</u>	<u>O</u>	<u>Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0012	Periodicita	=	S M NV	Měsíčně, jinak na vyžádání
P0060	Termín předkládání	E	ZM_88	do 30. kalendářního dne násled. měsíce, na vyžádání

Poznámka:

Verze:1.0

Stav:Projektovaný

Platnost od:

Zdroj:

Garant věcného obsahu : Žulavská, Pokorná/odb.563

Garant metodického popisu: Žulavská, Pokorná/odb.563