EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Linji Gwida

dwar id-divulgazzjoni tal-LCR biex tikkumplimenta d-divulgazzjoni tal-ġestjoni tar-riskju ta' likwidità skont l-Artikolu 435 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

1. Obbligi ta’ konformità u ta’ rapportar

Status ta’ dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010[1]. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.

2. Il-linji gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif il-liġi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta’ rapportar

3. B’konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma’ dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta’ konformità, sa 21.08.2017. Fin-nuqqas ta’ kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-ABE lil compliance@eba.europa.eubir-referenza ‘EBA/GL/2017/01 notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b’awtorità xierqa li jirrapportaw f’isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta’ konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.

4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f’konformità mal-Artikolu 16(3).

[1] Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta’ Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, (ĠU L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Suġġett, ambitu u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw il-qafas ġenerali ta' divulgazzjoni tal-ġestjoni tar-riskju skont l-Artikolu 435 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013[2] fir-rigward tar-riskju ta' likwidità billi tiġi pprovduta struttura armonizzata għad-divulgazzjoni tal-informazzjoni rekwiżita skont l-Artikolu 435(1) ta' dak ir-Regolament.

6. B'mod partikolari u konsistentement mar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61,[3] dawn il-linji gwida jispeċifikaw u jispjegaw liema informazzjoni dwar il-proporzjon tal-kopertura tal-likwidità (LCR) teħtieġ li tiġi divulgata fi ħdan il-proporzjonijiet u ċ-ċifri ewlenin għall-finijiet tal-Artikolu 435(1)(f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Kamp u livell ta' applikazzjoni

7. Dawn il-linji gwida japplikaw għal dawk l-istituzzjonijiet ta' kreditu li għandhom jikkonformaw mal-Linji Gwida dwar ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni (EBA/GL/2016/11) skont il-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li huma koperti mir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.

Destinatarji

8. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fil-punt (i) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u lill-istituzzjonijiet ta' kreditu kif definit fl-Artikolu 4(1)(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Definizzjonijiet

9. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 għandhom l-istess tifsira f'dawn il-linji gwida.

---

[2] Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012.

[3] Ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 tal-10 ta' Ottubru 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward ir-rekwiżit ta' kopertura tal-likwidità għall-Istituzzjonijiet ta' Kreditu.

3. Implimentazzjoni

Data ta'applikazzjoni

10. Dawn il-linji gwida japplikaw mill-31.12.2017.

Dispożizzjonijiet tranżitorji

11. L-istituzzjonijiet ta' kreditu li jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida m'għandhomx għalfejn jippubblikaw id-divulgazzjonijiet imsemmija fl-Anness II fejn uħud mill-osservazzjonijiet għall-kalkolu tal-medji tagħhom huma qabel id-data ta' referenza tal-ewwel rapportar tal-LCR u għaldaqstant mhumiex koperti fil-mudelli ta' rapportar provduti fl-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

4. Linji Gwida dwar il-ġestjoni tar-riskju ta' likwidità u d-divulgazzjoni tal-LCR

12. L-istituzzjonijiet ta' kreditu msemmija fil-paragrafu 7 jenħtieġ li jiddivulgaw it-tabella pprovduta fl-Anness I.

13. L-istituzzjonijiet ta' kreditu msemmija fil-paragrafu 7 jenħtieġ li jiddivulgaw il-mudell ta' divulgazzjoni tal-LCR u l-mudell tal-informazzjoni kwalitattiva dwar l-LCR ipprovdut fl-Anness II f'konformità mal-istruzzjonijiet ipprovduti fl-Anness III.

14. B'deroga mill-paragrafu 13, istituzzjoni ta' kreditu jenħtieġ li tiddivulga biss l-informazzjoni fir-ringieli 21, 22 u 23 tal-mudell ta' divulgazzjoni tal-LCR fl-Anness II fejn il-kundizzjonijiet kollha li ġejjin huma ssodisfati:

    (a) l-istituzzjoni ta' kreditu ma ġietx identifikata mill-awtoritajiet kompetenti bħala istituzzjoni globali ta' importanza sistemika (G-SII) f'konformità mar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1222/2014 u kwalunkwe emenda sussegwenti;

    (b) l-istituzzjoni ta' kreditu ma ġietx identifikata bħala istituzzjoni oħra ta' importanza sistemika (O-SII) fl-applikazzjoni tal-Artikolu 131 (3) tad-Direttiva 2013/36/UE kif speċifikat mill-EBA/GL/2014/10.

15. Id-divulgazzjoni skont dawn il-linji gwida jenħtieġ li ssir f'konformità mal-Linji Gwida tal-EBA dwar il-materjalità, il-proprjetà u l-kunfidenzjalità u dwar il-frekwenza tad-divulgazzjoni skont l-Artikoli 432(1), 432(2) u 433 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (EBA/GL/2014/14), bi speċifikazzjonijiet ulterjuri pprovduti fil-paragrafu 16 hawn taħt.

16. Għall-finijiet tal-punt (e) tal-paragrafu 27 tal-EBA/GL/2014/14, l-elementi li ġejjin jenħtieġ li jitqiesu bħala elementi li huma suxxettibbli għal bidla rapida:

    (a) valur aġġustat totali tar-Riżerva tal-Likwidità, kif stabbilit fir-ringiela 21 tal-mudell tal-LCR fl-Anness II;

    (b) valur aġġustat totali tal-Flussi ta' ħruġ tal-Flus Netti Totali, kif stabbilit fir-ringiela 22 tal-mudell tal-LCR fl-Anness II;

    (c) valur aġġustat totali tal-Proporzjon tal-Kopertura tal-Likwidità (%), kif stabbilit fir-ringiela 23 tal-mudell tal-LCR fl-Anness II.

Anness I – Tabella EU LIQA dwar il-ġestjoni tar-riskju ta' likwidità

17. **Tabella dwar informazzjoni kwalitattiva/kwantitattiva tar-riskju ta' likwidità f'konformità mal-Artikolu 435(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013**

Skop: Id-divulgazzjoni tal-objettivi tal-ġestjoni tar-riskju u l-politiki għar-riskju ta' likwidità
Kamp ta' applikazzjoni: Il-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet ta' kreditu msemmija fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida
Kontenut: Informazzjoni kwalitattiva u kwantitattiva
Frekwenza: Tal-anqas darba fis-sena
Format: Flessibbli

	Kumment
Strateġiji u proċessi fil-ġestjoni tar-riskju ta' likwidità	
Struttura u organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju ta' likwidità (awtorità, statut, arranġamenti oħra)	
Ambitu u natura tar-rapportar u s-sistemi ta' kejl tar-riskju ta' likwidità	
Politiki għall-hedging u l-mitigazzjoni tar-riskju ta' likwidità u strateġiji u proċessi għall-monitoraġġ tal-effikaċja kontinwa ta' hedges u mitiganti.	
Dikjarazzjoni approvata mill-korp maniġerjali dwar l-adegwatezza tal-arranġamenti għall-ġestjoni tar-riskju ta' likwidità tal-istituzzjoni li tipprovdi assigurazzjoni li s-sistemi implimentati għall-ġestjoni tar-riskju ta' likwidità huma adegwati fir-rigward tal-profil u l-istrateġija tal-istituzzjoni	
Dikjarazzjoni konċiża tar-riskju ta' likwidità approvata mill-korp maniġerjali li fil-qosor tiddeskrivi l-profil tar-riskju ta' likwidità globali tal-istituzzjoni assoċjat mal-istrateġija kummerċjali. Din id-dikjarazzjoni għandha tinkludi proporzjonijiet u ċifri ewlenin (minbarra dawk diġà koperti fl-Anness II ta' dawn il-linji gwida) li jipprovdu lill-partijiet ikkonċernati esterni perspettiva komprensiva tal-ġestjoni mill-istituzzjoni tar-riskju ta' likwidità, inkluż kif il-profil tar-riskju ta' likwidità tal-istituzzjoni jinteraġġixxi mat-tolleranza tar-riskju stabbilita mill-korp maniġerjali	

Anness II – Mudelli EU LIQ1: Mudell ta' divulgazzjoni tal-LCR u l-mudell tal-informazzjoni kwalitattiva dwar l-LCR

18. **Mudell ta' divulgazzjoni tal-LCR dwar informazzjoni kwantitattiva tal-LCR li tikkumplimenta l-Artikolu 435(1)(f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.**

Skop: Livell ta' divulgazzjoni u komponenti tal-LCR
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet ta' kreditu msemmija fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji Gwida
Kontenut: Informazzjoni kwantitattiva
Frekwenza: Tal-anqas darba fis-sena
Format: Fiss

Ambitu ta' konsolidazzjoni (individwali/konsolidat)		**Valur mhux peżat totali (medja)**				**Valur peżat totali (medja)**			
Munita u unitajiet (XXX miljun)									
Kwart tas-sena li jispiċċa fi (JJ Xahar SSS)									
Numru ta' punti ta' data użati fil-kalkolu tal-medji									
ASSI LIKWIDI TA' KWALITÀ GĦOLJA									
1	Assi likwidi ta' kwalita għolja totali (HQLA)								
FLUSS – TA' ĦRUĠ TAL-FLUS									
2	Depożiti fil-livell tal-konsumatur u depożiti minn klijenti kummerċjali żgħar, li minnhom:								
3	*Depożiti stabbli*								
4	*Depożiti inqas stabbli*								
5	Finanzjament tal-operaturi mhux garantit								
6	*Depożiti operazzjonali (il-kontropartijiet kollha) u depożiti fin-netwerks ta'*								

	banek kooperattivi								
7	*Depożiti mhux operazzjonali (il-kontropartijiet kollha)*								
8	*Dejn mhux garantit*								
9	Finanzjament tal-operaturi garantit								
10	Rekwiżiti addizzjonali								
11	*Flussi ta' ħruġ relatati ma' skoperturi derivattivi u rekwiżiti kollaterali oħra*								
12	*Flussi ta' ħruġ relatati ma' nuqqas ta' finanzjament fuq prodotti tad-dejn*								
13	*Faċilitajiet ta' kreditu u likwidità*								
14	Obbligazzjonijiet oħra ta' finanzjament kuntrattwali								
15	Obbligazzjonijiet oħra ta' finanzjament kontinġenti								
16	**FLUSSI TA' ĦRUĠ TAL-FLUS TOTALI**								
FLUSSI TA' DĦUL – TA' FLUS									
17	Self garantit (eż riakkwist invers)								
18	Flussi ta' dħul minn skoperturi produttivi bis-sħiħ								
19	Flussi ta' dħul ta' flus oħra								
EU-19a	(Differenza bejn il-fluss tad-dħul peżat totali u l-fluss tal-ħruġ peżat totali li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet f'pajjiżi terzi fejn hemm restrizzjonijiet fuq it-trasferiment jew li jkunu denominati f'muniti mhux konvertibbli)								
EU-19b	(Flussi ta' dħul eċċessivi minn istituzzjoni ta' kreditu speċjalizzata relatata)								
20	**FLUSSI TA' DĦUL TAL-FLUS TOTALI**								
EU-20a	***Dħul kompletament eżentat***								
EU-20b	***Dħul soġġett għal limitu massimu ta' 90%***								
EU-20c	***Dħul soġġett għal limitu massimu ta' 75%***								

			VALUR AĠĠUSTAT TOTALI			
21	**RIŻERVA TA' LIKWIDITÀ**					
22	**FLUSS TAL-ĦRUĠ TA' FLUS NETTI TOTALI**					
23	**PROPORZJON TAL-KOPERTURA TAL-LIKWIDITÀ (%)**					

19. **Mudell ta' informazzjoni kwalitattiva dwar l-LCR, li tikkumplementa l-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR.**

Skop: Id-divulgazzjoni ta' spjegazzjoni ulterjuri tal-entrati inklużi fil-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet ta' kreditu msemmija fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji Gwida.
Kontenut: Prinċipalment diskussjonijiet kwalitattivi, li jistgħu jkunu appoġġjati minn informazzjoni kwantitattiva
Frekwenza: Tal-anqas darba fis-sena
Format: Flessibbli

	Kumment
Konċentrazzjoni ta' sorsi ta' likwidità u finanzjament	
Skoperturi derivattivi u sejħiet għal kollateral potenzjali	
Diskrepanza fil-muniti fl-LCR	
Deskrizzjoni tal-grad ta' ċentralizzazzjoni tal-ġestjoni tal-likwidità u l-interazzjoni bejn l-unitajiet tal-grupp	
Entrati oħra fil-kalkolu tal-LCR li mhumiex koperti fil-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR iżda li l-istituzzjoni tqis rilevanti għall-profil ta' likwidità tagħha	

Anness III – Struzzjonijiet dwar il-Mudelli EU LIQ1, il-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR u l-mudell tal-informazzjoni kwalitattiva dwar l-LCR

Parti 1: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

20. L-informazzjoni li jenħtieġ li tiġi divulgata skont il-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR fl-Anness II jenħtieġ li tiddikjara l-valuri u l-figuri li jinsabu fih għal kull wieħed mill-erba' kwarti tas-sena kalendarja (Jannar-Marzu, April-Ġunju, Lulju-Settembru, Ottubru-Diċembru) li jippreċedu d-data ta' divulgazzjoni. Dawn il-valuri u ċifri jenħtieġ li jiġu kkalkolati bħala l-medji sempliċi tal-osservazzjonijiet tal-aħħar tax-xahar matul it-tnax-il xahar li jippreċedu l-aħħar ta' kull kwart tas-sena.

21. L-informazzjoni li jenħtieġ li tiġi divulgata taħt il-mudell ta' informazzjoni kwalitattiva dwar l-LCR fl-Anness II jenħtieġ li tipprovdi diskussjoni kwalitattiva tal-elementi inklużi fil-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR.

22. L-informazzjoni meħtieġa taħt il-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR fl-Anness II jenħtieġ li tinkludi l-entrati kollha irrispettivament mill-munita li fiha huma denominati u għandha tiġi divulgata fil-munita tar-rapportar kif definit fl-Artikolu 3 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.

23. Sabiex jikkalkolaw il-flussi tad-dħul u l-flussi ta' ħruġ mhux peżati u peżati u l-HQLA peżat għall-finijiet tal-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR taħt l-Anness II, l-istituzzjonijiet ta' kreditu li jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida jenħtieġ li japplikaw l-istruzzjonijiet li ġejjin:

    (a) Flussi ta' dħul/flussi ta' ħruġ: il-valur mhux peżat tal-flussi tad-dħul u l-flussi tal-ħruġ jenħtieġ li jiġi kkalkolat bħala l-bilanċ pendenti ta' diversi kategorji jew tipi ta' obbligazzjonijiet, entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali jew riċevibbli kuntrattwali. Il-valur "peżat" għall-flussi tad-dħul u l-flussi tal-ħruġ jenħtieġ li jiġi kkalkolat bħala l-valur wara li jiġu applikati r-rati tal-flussi tad-dħul u l-flussi tal-ħruġ.

    (b) HQLA: il-valur "peżat" ta' Assi Likwidi ta' Kwalità Għolja (HQLA) għandu jiġi kkalkolat bħala l-valur wara li jiġu applikati l-haircuts.

24. Sabiex jiġi kkalkolat il-valur aġġustat tar-riżerva tal-likwidità fl-entrata 21 u l-valur aġġustat tal-flussi tal-ħruġ tal-flus netti totali fl-entrata 22 tal-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR taħt l-

Anness II, l-istituzzjonijiet ta' kreditu taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida jenħtieġ li japplikaw kull waħda mill-istruzzjonijiet li ġejjin:

(a) il-valur aġġustat tar-riżerva tal-likwidità huwa l-valur tal-HQLA totali wara l-applikazzjoni kemm tal-haircuts kif ukoll ta' kwalunkwe livell limitu applikabbli;

(b) il-valur aġġustat tal-flussi ta' ħruġ tal-flus netti jenħtieġ li jiġi kkalkolat wara li jiġi applikat il-limitu massimu fuq il-flussi ta' dħul, fejn applikabbli.

Parti 2: STRUZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

25. L-istituzzjonijiet ta' kreditu taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida jenħtieġ li japplikaw l-istruzzjonijiet provduti f'dan il-paragrafu sabiex jimlew il-mudell tad-divulgazzjoni tal-LCR taħt l-Anness II:

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
{1}	**Assi likwidi ta' kwalita għolja totali (HQLA)** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat, il-Valur skont l-Artikolu 9 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 tal-entrata "Assi Likwidi Mhux Aġġustati Totali" kif irrapportat fir-ringiela 10 (ID 1), kolonna 040 tal-mudell C 72.00 Kopertura tal-likwidità – Assi likwidi tal-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.[4]
{2}	**Depożiti fil-livell tal-konsumatur u depożiti minn klijenti kummerċjali żgħar, li minnhom:** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat, l-ammont tal-entrata "Depożiti fil-livell tal-konsumatur" kif irrapportat fir-ringiela 030 (ID 1.1.1), kolonna 010 tal-mudell C 73.00 Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ tal-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat il-fluss ta' ħruġ tal-entrata "depożiti fil-livell tal-konsumatur" kif irrapportat fir-ringiela 030 (ID 1.1.1), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{3}	**Depożiti stabbli** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat is-somma tal-ammont tal-entrata "depożiti stabbli" kif irrapportata fir-ringiela 080 (ID 1.1.1.3), kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 u l-

[4] Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 [4] li jistabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tar-rapportar superviżorju ta' istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill

	ammont tal-entrata "depożiti stabbli derogati" kif irrapportat fir-ringiela 090 (ID 1.1.1.4), kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat is-somma tal-fluss ta' ħruġ tal-entrata "depożiti stabbli" kif irrapportata fir-ringiela 080 (ID 1.1.1.3), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 u l-fluss ta' ħruġ tal-entrata "depożiti stabbli derogati" kif irrapportat fir-ringiela 090 (ID 1.1.1.4), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{4}	**Depożiti inqas stabbli** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat is-somma tal-ammont tal-entrata "depożiti soġġetti għal flussi ta' ħruġ ogħla" kif irrapportata fir-ringiela 050 (ID 1.1.1.2), kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 u l-ammont tal-entrata "depożiti oħra fil-livell tal-konsumatur" kif irrapportat fir-ringiela 110 (ID 1.1.1.6), kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat is-somma tal-fluss ta' ħruġ tal-entrata "depożiti soġġetti għal flussi ta' ħruġ ogħla" kif irrapportata fir-ringiela 050 (ID 1.1.1.2), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 u l-fluss ta' ħruġ tal-entrata "depożiti oħra fil-livell tal-konsumatur" kif irrapportat fir-ringiela 110 (ID 1.1.1.6), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{5}	**Finanzjament tal-operaturi mhux garantit:** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw is-somom tal-ammonti mhux peżati u peżati li jeħtieġu jiġu divulgati fir-ringiela {6} "Depożiti operazzjonali (il-kontropartijiet kollha) u depożiti fin-netwerks ta' banek kooperattivi", fir-ringiela {7} "Depożiti mhux operazzjonali (il-kontropartijiet kollha)" u fir-ringiela {8} "Dejn mhux garantit" ta' dawn l-istruzzjonijiet.
{6}	**Depożiti operazzjonali (il-kontropartijiet kollha) u depożiti fin-netwerks ta' banek kooperattivi** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat, l-ammont tal-entrata "Depożiti operazzjonali" kif irrapportat fir-ringiela 120 (ID 1.1.2), kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat, il-fluss ta' ħruġ tal-entrata "Depożiti operazzjonali" kif irrapportat fir-ringiela 120 (ID 1.1.2), kolonna 060 tal-

	mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{7}	**Depożiti mhux operazzjonali (il-kontropartijiet kollha)** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat, l-ammont tal-entrata "Depożiti mhux operazzjonali" kif irrapportat fir-ringiela 210 (ID 1.1.3), kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat, il-fluss ta' ħruġ tal-entrata "Depożiti mhux operazzjonali" kif irrapportat fir-ringiela 210 (ID 1.1.3), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{8}	**Dejn mhux garantit** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat, l-ammont tal-entrata "fl-għamla ta' titoli ta' dejn jekk mhux meqjusa bħala depożiti fil-livell tal-konsumatur" kif irrapportat fir-ringiela 900 (ID 1.1.7.2), kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat, il-fluss ta' ħruġ tal-entrata "fl-għamla ta' titoli ta' dejn jekk mhux meqjusa bħala depożiti fil-livell tal-konsumatur" kif irrapportat fir-ringiela 900 (ID 1.1.7.2), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{9}	**Finanzjament tal-operaturi garantit** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat is-somma tal-fluss ta' ħruġ tal-entrata "Flussi ta' ħruġ minn self garantit u tranżazzjonijiet mmotivati mis-suq kapitali" kif irrapportata fir-ringiela 920 (ID 1.2), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 u l-fluss ta' ħruġ tal-entrata "Flussi ta' ħruġ totali minn swaps kollaterali" kif irrapportat fir-ringiela 1130 (ID 1.3), kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' ħruġ taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{10}	**Rekwiżiti addizzjonali:** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw is-somom tal-ammonti mhux peżati u peżati li jeħtieġu jigu divulgati fir-ringiela {11} "Flussi ta' ħruġ relatati ma' skoperturi derivattivi u rekwiżiti kollaterali oħra", fir-ringiela {12} "Flussi ta' ħruġ relatati ma' nuqqas ta' finanzjament fuq prodotti tad-dejn" u fir-ringiela {13} "faċilitajiet ta' kreditu u likwidità" ta' dawn l-istruzzjonijiet.

{11}	**Flussi ta’ ħruġ relatati ma’ skoperturi derivattivi u rekwiżiti kollaterali oħra** L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat is-somma tal-ammonti (kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta’ ħruġ tal-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014) u flussi ta’ ħruġ (kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-Likwidità – Flussi ta’ ħruġ tal-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014), rispettivament, tal-entrati li ġejjin: • “kollateral għajr kollateral ta’ assi tal-Livell 1 iddepożitat għal derivattivi” kif irrapportat fir-ringiela 280, ID 1.1.4.1. • “kollateral ta’ assi ta’ Bonds Koperti EHQ tal-Livell 1 iddepożitati għal derivattivi” kif irrapportat fir-ringiela 290, ID 1.1.4.2. • “flussi ta’ ħruġ materjali dovuti għad-deterjorament tal-kwalità kreditizja proprja” kif irrapportat fir-ringiela 300, ID 1.1.4.3. • “impatt ta' xenarju negattiv tas-suq fuq id-derivattivi, it-tranżazzjonijiet ta' finanzjament u kuntratti oħrajn” kif irrapportat fir-ringiela 310, ID 1.1.4.4. • “flussi ta’ ħruġ minn derivattivi” kif irrapportat fir-ringiela 340, ID 1.1.4.5 • “kollateral f’eċċess eżerċitabbli” kif irrapportat fir-ringiela 380, ID 1.1.4.7. • “kollateral dovut” kif irrapportat fir-ringiela 390, ID 1.1.4.8. • “kollateral ta' assi likwidi skambjabbli ma' kollateral ta' assi nonlikwidi” kif irrapportat fir-ringiela 400, ID 1.1.4.9.
{12}	**Flussi ta’ ħruġ relatati ma’ nuqqas ta’ finanzjament fuq prodotti tad-dejn** L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat l-ammont (kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta’ ħruġ tal-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014) u flussi ta’ ħruġ (kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-Likwidità – Flussi ta’ ħruġ tal-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014), rispettivament, tal-entrata “nuqqas ta’ attivitajiet ta’ finanzjament strutturati”, kif irrapportat fir-ringiela 410, ID 1.1.4.10 taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummisssjoni (UE) Nru 680/2014.
{13}	**Faċilitajiet ta’ kreditu u likwidità** L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat l-ammont (kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta’ ħruġ tal-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014) u fluss ta’ ħruġ (kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-Likwidità – Flussi ta’ ħruġ tal-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014), rispettivament, tal-entrata “Faċilitajiet impenjati”, kif irrapportat fir-ringiela 460, ID 1.1 5 taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummisssjoni (UE) Nru 680/2014.
{14}	**Obbligazzjonijiet oħra ta’ finanzjament kuntrattwali** L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat is-somma tal-ammonti (kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-

	likwidità – Flussi ta’ ħruġ għal-Anness XXIV tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014) u l-fluss ta’ ħruġ (kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-Likwidità – Flussi ta’ ħruġ għal-Anness XXIV tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014), rispettivament, tal-entrati li ġejjin: • “assi meħuda b'self fuq bażi mhux garantita” kif irrapportat fir-ringiela 440, ID 1.1.4.11 • “pożizzjonijiet qosra” kif irrapportat fir-ringiela 350, ID 1.1.4.6. • “obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn spejjeż operazzjonali” kif irrapportat fir-ringiela 890, ID 1.1.7.1 • “oħrajn” kif irrapportat fir-ringiela 910, ID 1.1.7.3.
{15}	**Obbligazzjonijiet oħra ta’ finanzjament kontinġenti** L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat is-somma tal-ammonti (kolonna 010 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta’ ħruġ għal-Anness XXIV tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014) u l-fluss ta’ ħruġ (kolonna 060 tal-mudell C 73.00 dwar il-Kopertura tal-Likwidità – Flussi ta’ ħruġ tal-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014), rispettivament, tal-entrati li ġejjin: • “prodotti u servizzi oħra” kif irrapportat fir-ringiela 720, ID 1.1.6. • “netting intern tal-pożizzjonijiet tal-klijenti” kif irrapportat fir-ringiela 450, ID 1.1.4.12.
{16}	**FLUSSI TA’ ĦRUĠ TAL-FLUS TOTALI** L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw is-somma tal-valur peżat tal-entrati li ġejjin skont dawn l-istruzzjonijiet: • Ringiela {2} Depożiti fil-livell tal-konsumatur u depożiti minn klijenti kummerċjali żgħar • Ringiela {5} Finanzjament tal-operaturi mhux garantit, • Ringiela {9} Finanzjament tal-operaturi garantit, • Ringiela {10} Rekwiżiti addizzjonali, • Ringiela {14} Obbligazzjonijiet oħra ta’ finanzjament kuntrattwali u • Ringiela {15} Obbligazzjonijiet oħra ta’ finanzjament kontinġenti.
{17}	**Self garantit (eż riakkwist invers)** L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat is-somma tal-ammonti tal-entrata “Flussi ta’ dħul minn self garantit u tranżazzjonijiet mmotivati mis-suq kapitali” kif irrapportata fir-ringiela 270 (ID 1.2), kolonna 010, 020 u 030 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta’ dħul taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 u l-valur tas-suq tas-self kollaterali tal-entrata “Swaps kollaterali totali & derivattivi kollateralizzati” kif irrapportat fir-ringiela 010 (ID 1), kolonna 010 tal-mudell C 75.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Swaps kollaterali taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

	L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat is-somma tal-flussi ta' dħul tal-entrata "Flussi ta' dħul minn self garantit u tranżazzjonijiet mmotivati mis-suq kapitali" kif irrapportata fir-ringiela 270 (ID 1.2), kolonna 140, 150 u 160 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' dħul taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 u l-flussi ta' dħul soġġetti għal-limitu massimu ta' 75% fuq il-flussi ta' dħul, il-limitu massimu ta' 90% fuq il-flussi ta' dħul u flussi ta' dħul eżentati mil-limitu massimu fuq il-flussi ta' dħul irrapportati fir-ringiela 010 (ID 1), kolonna 060, 070 u 080 tal-mudell C 75.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Swaps kollaterali taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{18}	**Flussi ta' dħul minn skoperturi produttivi bis-sħiħ** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat is-somma tal-ammonti (kolonna 010, 020 u 030 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' dħul tal-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014) u l-flussi ta' dħul (kolonna 140, 150 u 160 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-Likwidità – Flussi ta' dħul tal-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014), rispettivament, tal-entrati: • "flejjes dovuti minn konsumaturi mhux finanzjarji (minbarra banek ċentrali)" kif irrapportat fir-ringiela 030, ID 1.1.1. • "flejjes dovuti minn banek ċentrali u konsumaturi finanzjarji" kif irrapportat fir-ringiela 100, ID 1.1.2. • "flejjes dovuti minn tranżazzjonijiet ta' finanzjament tal-kummerċ" kif irrapportat fir-ringiela 180, ID 1.1.4. • "flussi ta' dħul li jikkorrispondu għal flussi ta' ħruġ skont l-impenji ta' self promozzjonali kif imsemmi fl-Artikolu 31(9) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61" kif irrapportat fir-ringiela 170, ID 1.1.3.
{19}	**Flussi ta' dħul ta' flus oħra** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat is-somma tal-ammonti (kolonna 010, 020 u 030 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' dħul tal-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014) u l-flussi ta' dħul (kolonna 140, 150 u 160 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-Likwidità – Flussi ta' dħul tal-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014), rispettivament, tal-entrati: • "flejjes dovuti minn titoli li jimmaturaw fi żmien 30 jum" kif irrapportat fir-ringiela 190, ID 1.1.5. • "assi b'data ta' skadenza kuntrattwali mhux definita" kif irrapportat fir-ringiela 200, ID 1.1.6. • "flejjes dovuti minn pożizzjonijiet fi strumenti ta' ekwità ta' indiċi ewlenien diment li l-assi likwidi ma jingħaddux darbtejn" kif irrapportat fir-ringiela 210, ID 1.1.7.

	• "flussi ta' dħul minn faċilitajiet ta' kreditu jew ta' likwidità mhux prelevati u kwalunkwe impenn ieħor provdut minn banek ċentrali diment li l-assi likwidi ma jingħaddux darbtejn" kif irrapportat fir-ringiela 220, ID 1.1.8. • "flussi ta' dħul mir-rilaxx ta' bilanċi miżmuma f'kontijiet segregati skont ir-rekwiżiti regolatorji għall-protezzjoni tal-assi ta' negozjar tal-konsumaturi" kif irrapportat fir-ringiela 230, ID 1.1.9. • "flussi ta' dħul minn derivattivi" kif irrapportat fir-ringiela 240, ID 1.1.10. • "flussi ta' dħul minn faċilitajiet ta' kreditu jew ta' likwidità mhux prelevati provduti minn membri ta' grupp jew skema ta' protezzjoni istituzzjonali fejn l-awtoritajiet kompetenti taw permess biex tiġi applikata rata ogħla ta' fluss ta' dħul" kif irrapportat fir-ringiela 250, ID 1.1.11. • "flussi ta' dħul oħra" kif irrapportat fir-ringiela 260, ID 1.1.12.
{ EU-19a }	**(Differenza bejn il-fluss tad-dħul peżat totali u l-fluss tal-ħruġ peżat totali li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet f'pajjiżi terzi fejn hemm restrizzjonijiet fuq it-trasferiment jew li jkunu denominati f'muniti mhux konvertibbli)** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat il-flussi ta' dħul (kolonna 140, 150 jew 160 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' dħul tal-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; il-kolonni soġġetti għal-limitu massimu ta' 75% u/jew 90% u/jew eżentati mil-limitu massimu fuq il-flussi ta' dħul) tal-entrata "(Differenza bejn il-flussi ta' dħul peżati totali u l-flussi ta' ħruġ peżati totali li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet f'pajjiżi terzi fejn hemm restrizzjonijiet fuq it-trasferiment jew li jkunu denominati f'muniti mhux konvertibbli)" kif irrapportat fir-ringiela 420, ID 1.4.
{ EU-19b }	**(Flussi ta' dħul eċċessivi minn istituzzjoni ta' kreditu speċjalizzata relatata)** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur peżat il-flussi ta' dħul (kolonna 140, 150 jew 160 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' dħul tal-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; il-kolonni soġġetti għal-limitu massimu ta' 75% u/jew 90% u/jew eżentati mil-limitu massimu fuq il-flussi ta' dħul) tal-entrata "(Flussi ta' dħul eċċessivi minn istituzzjoni ta' kreditu speċjalizzata relatata)" kif irrapportat fir-ringiela 430, ID 1.5.
{20}	**FLUSSI TA' DĦUL TAL-FLUS TOTALI** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw is-somma tal-valur mhux peżat u peżat tal-entrati li ġejjin skont dawn l-istruzzjonijiet: • Ringiela {17} Self garantit (eż riakkwist invers) • Ringiela {18} Flussi ta' dħul minn skoperturi produttivi bis-sħiħ • Ringiela {19} Flussi ta' dħul ta' flus oħra bit-tnaqqis: • tar-Ringiela {EU-19a} (Differenza bejn il-flussi ta' dħul peżati totali u l-flussi ta' ħruġ peżati totali li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet f'pajjiżi terzi fejn hemm

	restrizzjonijiet fuq it-trasferiment jew li jkunu denominati f'muniti mhux konvertibbli) • Ringiela {Eu-19b} (Flussi ta' dħul eċċessivi minn istituzzjoni ta' kreditu speċjalizzata relatata).
{ EU-20a }	**Flussi ta' dħul kompletament eżentati** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat l-ammont (kolonna 030) u l-flussi ta' dħul (kolonna 160), rispettivament, li huma eżentati mil-limitu massimu fuq il-flussi ta' dħul tal-entrata "Flussi ta' dħul Totali" irraportat fir-ringiela 010, ID 1 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' dħul taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{ EU-20b }	**Dħul soġġett għal limitu massimu ta' 90%** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat l-ammont (kolonna 020) u l-flussi ta' dħul (kolonna 150), rispettivament, li huma soġġetti għal-limitu massimu ta' 90% fuq il-flussi ta' dħul tal-entrata "Flussi ta' dħul Totali" irraportat fir-ringiela 010, ID 1 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' dħul taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{ EU-20c }	**Flussi ta' dħul soġġett għal limitu massimu ta' 75%** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur mhux peżat u bħala l-valur peżat l-ammont (kolonna 010) u l-flussi ta' dħul (kolonna 140), rispettivament, li huma soġġetti għal-limitu massimu ta' 75% fuq il-flussi ta' dħul tal-entrata "Flussi ta' dħul Totali" irraportat fir-ringiela 010, ID 1 tal-mudell C 74.00 dwar il-Kopertura tal-likwidità – Flussi ta' dħul taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{21}	**RIŻERVI TA' LIKWIDITÀ** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur aġġustat il-valur tal-entrata "Riżerva ta' likwidità" kif irrapportat fir-ringiela 010, ID 1 tal-mudell C 76.00 dwar il-Kopertura ta' likwidità– Kalkoli taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
{22}	**FLUSS TAL-ĦRUĠ TA' FLUS NETTI TOTALI** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur aġġustat il-valur tal-entrata "Fluss ta' ħruġ tal-likwidità nett" kif irrapportat fir-ringiela 020, ID 2 tal-mudell C 76.00 dwar il-Kopertura ta' likwidità– Kalkoli taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

{23}	**PROPORZJON TAL-KOPERTURA TAL-LIKWIDITÀ (%)** L-istituzzjonijiet ta' kreditu jenħtieġ li jiddivulgaw bħala l-valur aġġustat il-perċentwal tal-entrata "Proporzjon tal-Kopertura tal-Likwidità (%)" kif irrapportat fir-ringiela 030, ID 3 tal-mudell C 76.00 dwar il-Kopertura ta' likwidità– Kalkoli taħt l-Anness XXIV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

26. Għall-finijiet tal-elaborazzjoni tal-mudell ta' informazzjoni kwalitattiva dwar l-LCR fl-Anness II, l-istituzzjonijiet ta' kreditu li jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida jenħtieġ li jikkunsidraw il-kaxex għat-test provduti fil-mudelli bħala kaxex għat-test liberu u jinterpretaw l-entrati inklużi fihom, fejn possibbli, f'konformità mal-kunsiderazzjoni tagħhom fil-kuntest tad-definizzjoni tal-LCR fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u tal-metriċi addizzjonali għall-monitoraġġ tal-likwidità kif stabbiliti fil-Kapitolu 7b tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014.