

EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Smernice

o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe (EU) št. 575/2013

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 21.08.2017 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2017/01“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitve pojmov

Vsebina

5. Te smernice določajo splošni okvir za razkritje upravljanja tveganja v skladu s členom 435 Uredbe (EU) št. 575/2013² glede likvidnostnega tveganja tako, da dajejo usklajeno strukturo za razkritje informacij, ki se zahtevajo v skladu s členom 435(1) navedene uredbe.
6. V skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61³ te smernice zlasti določajo in pojasnjujejo, katere informacije o količniku likvidnostnega kritja (LCR) je treba razkriti v okviru ključnih kazalnikov in podatkov za namene člena 435(1)(f) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Področje in raven uporabe

7. Te smernice veljajo za tiste kreditne institucije, ki so dolžne upoštevati Smernice o zahtevah glede razkritja (EBA/GL/2016/11) iz Dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013, in za katere se uporablja Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61.

Naslovniki

8. Te smernice so naslovljene na pristojne organe iz člena 4(2)(i) Uredbe (EU) št. 1093/2010 in kreditne institucije iz člena 4(1)(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Opredelitev pojmov

9. Če ni določeno drugače, imajo pojmi v teh smernicah enak pomen kot pojmi, uporabljeni in opredeljeni v Uredbi (EU) št. 575/2013 in Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61.

² Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012.

³ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

10. Te smernice se začnejo uporabljati 31. decembra 2017.

Prehodne določbe

11. Kreditnim institucijam, za katere se uporabljajo te smernice, ni treba objaviti razkritij, navedenih v Prilogi II, kadar se določena opazovanja za izračun njihovih povprečnih vrednosti nanašajo na čas pred prvim referenčnim datumom poročanja o LCR in potemtakem niso zajeta v predlogah za poročanje o LCR iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

4. Smernice za upravljanje likvidnostnega tveganja in razkritje LCR

12. Kreditne institucije iz odstavka 7 morajo predložiti razpredelnico iz Priloge I.

13. Kreditne institucije iz odstavka 7 morajo predložiti predlogo za razkritje LCR in predlogo za kvalitativne informacije o LCR iz Priloge II, in sicer v skladu z navodili iz Priloge III.

14. Z odstopanjem od odstavka 13 so kreditne institucije dolžne predložiti zgolj informacije v vrsticah 21, 22 in 23 predloge za razkritje LCR iz Priloge II, če so izpolnjeni vsi spodaj navedeni pogoji:

- (a) kreditno institucijo pristojni organi v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1222/2014 in vsemi njenimi poznejšimi spremembami niso opredelili kot globalno sistemsko pomembno institucijo (GSPI);
- (b) kreditna institucija na podlagi člena 131(3) Direktive 2013/36/EU, kot je navedeno v smernicah EBA/GL/2014/10, ni bila opredeljena kot druga sistemsko pomembna institucija (DSPI).

15. Razkritje se v skladu s temi smernicami opravi v skladu s Smernicami EBA o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij v skladu s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2014/14), podrobnejše specifikacije pa so navedene v spodnjem odstavku 16.

16. Za namene odstavka 23(e) smernic EBA/GL/2014/14 se naslednje postavke obravnavajo kot postavke, ki so dovezetne za hitre spremembe:

- (a) skupna prilagojena vrednost likvidnostnega blažilnika, kot je določena v vrstici 21 predloge LCR iz Priloge II;
- (b) skupna prilagojena vrednost vseh neto likvidnostnih odливov, kot je določena v vrstici 22 predloge LCR iz Priloge II;
- (c) skupna prilagojena vrednost količnika likvidnostnega kritja (%), kot je določena v vrstici 23 predloge LCR iz Priloge II.

Priloga I – Razpredelnica EU LIQA o upravljanju likvidnostnega tveganja

17. Razpredelnica o kvalitativnih/kvantitativnih informacijah v zvezi z likvidnostnim tveganjem v skladu s členom 435(1) Uredbe (EU) št. 575/2013

Namen: Razkritje ciljev in politik glede upravljanja likvidnostnega tveganja
Področje uporabe: Razpredelnica je obvezna za vse kreditne institucije iz odstavka 7 teh smernic.
Vsebina: Kvalitativne in kvantitativne informacije
Pogostost razkritja: Najmanj enkrat na leto
Oblika: Prilagodljiva

Pripombe

Strategije in procesi za upravljanje likvidnostnega tveganja	
Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (hierarhija, status, druge ureditve)	
Obseg in narava poročanja o likvidnostnem tveganju in sistemih merjenja	
Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	
Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje likvidnostnega tveganja ustrezajo profilu in strategiji institucije	
Strnjena izjava upravljalnega organa o likvidnostnem tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke (razen tistih, ki so že zajeti v Prilogi II k tem smernicam), ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja likvidnostno tveganje, razkrivajo pa tudi, kako je profil likvidnostnega tveganja institucije povezan z ravni sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ.	

Priloga II – Predloge EU LIQ1: Predloga za razkritje LCR in predloga za kvalitativne informacije o LCR

18. Predloga za razkritje LCR in za kvantitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje člen 435(1)(f) Uredbe (EU) št. 575/2013

Namen: Raven razkritja in komponente LCR
Področje uporabe: Predloga je obvezna za kreditne institucije, navedene v odstavku 7 teh smernic.
Vsebina: Kvantitativne informacije
Pogostost razkritja: Najmanj enkrat na leto
Oblika: Neprilagodljiva

Obseg konsolidacije (na posamični podlagi/na konsolidirani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)								
		Valuta in enote (v XXX milijonih)								
Četrtoletje, ki se konča na (DD mesec LLL)										
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti										
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA										
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva(HQLA)	X								
LIKVIDNOSTNI ODLIVI										
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:									
3	<i>Stabilne vloge</i>									
4	<i>Manj stabilne vloge</i>									
5	Nezavarovano grosistično financiranje									

6	<i>Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj zadružne mreže kreditnih institucij</i>								
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>								
8	<i>Nezavarovani dolg</i>								
9	Zavarovano grosistično financiranje	X							
10	Dodatne zahteve								
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>								
12	<i>Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov</i>								
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>								
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja								
15	Druge pogojne obveznosti financiranja								
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI	X							
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)								
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive								
19	Drugi likvidnostni prilivi								
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)	X							
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)	X							
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI								
EU-20a	<i>V celoti izvzeti prilivi</i>								
EU-	<i>Prilivi, za katere se</i>								



20b	<i>uporablja višja zgornja meja v višini 90 %</i>								
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>								

SKUPAJ PRILAGOJENA
VREDNOST

21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK								
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI								
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)								

19. Predloga za kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje predlogo za razkritje LCR.

Namen: Podrobnejša pojasnitev postavk, ki so vključene v predlogo za razkritje LCR.
Področje uporabe: Predloga je obvezna za kreditne institucije, navedene v odstavku 7 teh smernic.
Vsebina: Predvsem kvalitativna utemeljitev, ki jo je mogoče podpreti s kvantitativnimi informacijami.
Pogostost razkritja: Najmanj enkrat na leto
Oblika: Prilagodljiva

Pripombe

Koncentracija virov financiranja in likvidnosti	
Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov in morebitni vpoklici zavarovanja s premoženjem	
Valutna neusklajenost v LCR	
Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in medsebojne odnose in komunikacijske mehanizme med enotami v skupini	
Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, za katere institucija meni, da so pomembne za njen likvidnostni profil	

Priloga III – Navodila za predloge EU LIQ1, predlogo za razkritje LCR in predlogo za kvalitativne informacije o LCR

Del 1: SPLOŠNA NAVODILA

20. Informacije, ki se navedejo v predlogi za razkritje LCR iz Priloge II, morajo ponazarjati tam vsebovane vrednosti in podatke za vsako od štirih koledarskih četrletij (januar–marec, april–junij, julij–september, oktober–december) pred datumom razkritja. Takšne vrednosti in podatki se izračunajo kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 12 mesecev pred iztekom vsakega četrletja.
21. Informacije, ki se navedejo v skladu s predlogo za kvalitativne informacije o LCR iz Priloge II, morajo vsebovati kvalitativno utemeljitev postavk, ki so vključene v predlogo za razkritje LCR.
22. Informacije, ki se zahtevajo v skladu s predlogo za razkritje LCR iz Priloge II, morajo vključevati vse postavke, ne glede na valuto, v kateri so denominirane, in sicer v valuti poročanja, kot je navedena v členu 3 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
23. Za izračun netehtanih in tehtanih prilivov in odlivov ter tehtanih visokokakovostnih likvidnih sredstev HQLA za namen predloge za razkritje LCR iz Priloge II se morajo kreditne institucije za katere se uporabljajo te smernice držati naslednjih navodil:
- (a) Prilivi/odlivi: netehtana vrednost prilivov in odlivov se izračuna kot neporavnani znesek pri različnih kategorijah ali vrstah obveznosti, zunajbilančnih postavkah ali pogodbenih terjatvah. „Tehtana“ vrednost za prilive in odlive se izračuna kot vrednost, ki jo dobimo po upoštevanju stopenj za prilive in odlive.
 - (b) HQLA: „tehtana“ vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) se izračuna kot vrednost, ki jo dobimo po upoštevanju odbitkov.

24. Za izračun prilagojene vrednosti likvidnostnega blažilnika v postavki 21 in prilagojene vrednosti skupnih neto likvidnostnih odlivov v postavki 22 predloge za razkritje LCR iz Priloge II morajo kreditne institucije za katere se uporabljajo te smernice upoštevati vsa spodaj navedena navodila:

- (a) prilagojena vrednost likvidnostnega blažilnika je skupna vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) ob upoštevanju obojega, odbitkov pri vrednotenju in omejitve, če se uporablja;
- (b) prilagojena vrednost neto likvidnostnih odlivov se izračuna po upoštevanju omejitve prilivov, kjer je ustrezno.

Del 2: POSEBNA NAVODILA

25. Kreditne institucije morajo za katere se uporabljajo te smernice upoštevati navodila iz tega odstavka pri izpolnjevanju predloge za razkritje LCR iz Priloge II:

Vrstica	Napotila na zakonodajo in navodila
{1}	<p>Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 razkriti vrednost postavke „Skupaj neprilagojena likvidna sredstva“, o kateri so poročale v vrstici 10 (ID 1), stolpec 040, predloge C 72.00 Likvidnostno kritje – Likvidna sredstva iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.⁴</p>
{2}	<p>Vloge na drobno in vloge od malih poslovnih strank, od tega:</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost razkriti znesek iz postavke „Vloge na drobno“, o katerem so poročale v vrstici 030 (ID 1.1.1), stolpec 010, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost razkriti odliv iz postavke „Vloge na drobno“, o katerem so poročale v vrstici 030 (ID 1.1.1), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{3}	<p>Stabilne vloge</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost razkriti vsoto zneska postavke „stabilne vloge“, o katerem so poročale v vrstici 080 (ID 1.1.1.3), stolpec 010, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in zneska postavke „izvzete stabilne vloge“, o katerem so poročale v vrstici 090 (ID 1.1.1.4), stolpec 010, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz</p>

⁴ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014⁴ o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta

	<p>Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost navesti vsoto odliva iz postavke „stabilne vloge“, o katerem so poročale v vrstici 080 (ID 1.1.1.3), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in odliva iz postavke „izvzete stabilne vloge“, o katerem so poročale v vrstici 090 (ID 1.1.1.4), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{4}	<p>Manj stabilne vloge</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost razkriti vsoto zneska postavke „vloge z višjimi odlivi“, o katerem so poročale v vrstici 050 (ID 1.1.1.2), stolpec 010, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in zneska postavke „druge vloge na drobno“, o katerem so poročale v vrstici 110 (ID 1.1.1.6), stolpec 010, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost razkriti vsoto odliva iz postavke „vloge z višjimi odlivi“, o katerem so poročale v vrstici 050 (ID 1.1.1.2), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in odliva iz postavke „druge vloge na drobno“, o katerem so poročale v vrstici 110 (ID 1.1.1.6), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{5}	<p>Nezavarovano grosistično financiranje:</p> <p>Kreditne institucije morajo navesti vsote netehtanih in tehtanih zneskov, ki so jih dolžne razkriti, v vrstici {6} „Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in svoje vloge znotraj zadružne mreže kreditnih institucij“, v vrstici {7} „Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)“ in v vrstici {8} „Nezavarovani dolg“ teh navodil.</p>
{6}	<p>Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v zadružnih mrežah kreditnih institucij</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost navesti znesek postavke „Vloge za operativne namene“, o katerem so poročale v vrstici 120 (ID 1.1.2), stolpec 010, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost odliv iz postavke „Vloge za operativne namene“, o katerem so poročale v vrstici 120 (ID 1.1.2), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{7}	<p>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost razkriti znesek postavke „Vloge za neoperativne namene“, o katerem so poročale v vrstici 210 (ID 1.1.3), stolpec 010, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>

	<p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost razkriti odliv iz postavke „Vloge za neoperativne namene“, o katerem so poročale v vrstici 210 (ID 1.1.3), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{8}	<p>Nezavarovani dolg</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost razkriti znesek postavke „v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno“, o katerem so poročale v vrstici 900 (ID 1.1.7.2), stolpec 010, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost razkriti odliv iz postavke „v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno“, o katerem so poročale v vrstici 900 (ID 1.1.7.2), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{9}	<p>Zavarovano grosistično financiranje</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost razkriti vsoto odliva iz postavke „Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga“, o katerem so poročale v vrstici 920 (ID 1.2), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in odliva iz postavke „Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj“, o katerem so poročale v vrstici 1130 (ID 1.3), stolpec 060, predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{10}	<p>Dodatne zahteve:</p> <p>Kreditne institucije morajo razkriti vsote netehtanih in tehtanih zneskov, ki so jih dolžne razkriti, v vrstici {11} „Odlivi, povezani z izpostavljenostjo izvedenih finančnih instrumentov in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem“, v vrstici {12} „Odlivi, povezani z izgubo financiranja od dolžniških produktov“ in v vrstici {13} „Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti“ teh navodil.</p>
{11}	<p>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo izvedenih finančnih instrumentov in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti vsoto zneskov (stolpec 010 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) in odlivov (stolpec 060 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014), in sicer od naslednjih postavk:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „zavarovanje s premoženjem, ki ni zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente“, o katerem so poročale v vrstici 280, ID 1.1.4.1. • „zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente“, o katerem so poročale v vrstici 290, ID 1.1.4.2.

	<ul style="list-style-type: none"> • „pomembni odlivi zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti“, o katerih so poročale v vrstici 300, ID 1.1.4.3. • „vpliv slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, posle financiranja in druge pogodbe“, o katerem so poročale v vrstici 310, ID 1.1.4.4. • „odlivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov“, o katerih so poročale v vrstici 340, ID 1.1.4.5. • „presežek zavarovanja s premoženjem, ki se ga lahko vpokliče“, o katerem so poročale v vrstici 380, ID 1.1.4.7. • „zavarovanje s premoženjem, ki bo predloženo“, o katerem so poročale v vrstici 390, ID 1.1.4.8. • „zavarovanje z likvidnimi sredstvi, zamenljivo za zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi“, o katerem so poročale v vrstici 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti znesek (stolpec 010 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) in odlive (stolpec 060 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) iz postavke „izguba financiranja iz naslova strukturiranih poslov financiranja“, o katerih so poročale v vrstici 410, ID 1.1.4.10 iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{13}	<p>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti znesek (stolpec 010 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) in odliv (stolpec 060 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) iz postavke „Odobreni okvirni krediti“, o katerem so poročale v vrstici 460, ID 1.1.5. iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{14}	<p>Druge pogodbene obveznosti financiranja</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti vsoto zneskov (stolpec 010 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) in odlivov (stolpec 060 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014), in sicer od naslednjih postavk:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi“, o katerih so poročale v vrstici 440, ID 1.1.4.11 • „kratke pozicije“, o katerih so poročale v vrstici 350, ID 1.1.4.6. • „obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov“, o katerih so poročale v vrstici 890, ID 1.1.7.1 • „drugo“, o katerem so poročale v vrstici 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Druge pogojne obveznosti financiranja</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno</p>

	<p>razkriti vsoto zneskov (stolpec 010 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) in odlivov (stolpec 060 predloge C 73.00 Likvidnostno kritje – Odlivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014), in sicer od naslednjih postavk:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Drugi produkti in storitve“, o katerih so poročale v vrstici 720, ID 1.1.6. • „notranji pobot pozicij stranke“, o katerem so poročale v vrstici 450, ID 1.1.4.12.
{16}	<p>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI</p> <p>Kreditne institucije morajo razkriti vsoto tehtane vrednosti naslednjih postavk iz teh navodil:</p> <ul style="list-style-type: none"> • vrstica {2} Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP); • vrstica {5} Nezavarovano grosistično financiranje; • vrstica {9} Zavarovano grosistično financiranje; • vrstica {10} Dodatne zahteve; • vrstica {14} Druge pogodbene obveznosti financiranja in • vrstica {15} Druge pogojne obveznosti financiranja.
{17}	<p>Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost razkriti vsoto zneskov iz postavke „Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga“, o katerih so poročale v vrstici 270 (ID 1.2), stolpci 010, 020 in 030 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in tržne vrednosti posojenega zavarovanja s premoženjem iz postavke „Zamenjave zavarovanja in zavarovani izvedeni finančni instrumenti skupaj“, o kateri so poročale v vrstici 010 (ID 1), stolpec 010, predloge C 75.00 Likvidnostno kritje – Zamenjave zavarovanja iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost razkriti vsoto prilivov iz postavke „Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga“, o katerih so poročale v vrstici 270 (ID 1.2), stolpci 140, 150 in 160 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in prilivov, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, zgornja meja prilivov v višini 90 % in ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, o katerih so poročale v vrstici 010 (ID 1), stolpci 060, 070 in 080, predloge C 75.00 Likvidnostno kritje – Zamenjave zavarovanja iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{18}	<p>Prilivi od izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti vsoto zneskov (stolpci 010, 020 in 030 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) in prilivov (stolpec 140, 150 in 160 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014), in sicer od naslednjih postavk:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • „zapadla denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)“, o katerih so poročale v vrstici 030, ID 1.1.1. • „zapadla denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke“, o katerih so poročale v vrstici 100, ID 1.1.2. • „zapadla dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja“, o katerih so poročale v vrstici 180, ID 1.1.4. • „prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61“, o katerih so poročale v vrstici 170, ID 1.1.3.
{19}	<p>Drugi likvidnostni prilivi</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti vsoto zneskov (stolpci 010, 020 in 030 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014) in prilivov (stolpec 140, 150 in 160 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014), in sicer od naslednjih postavk:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „zapadla denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh“, o katerih so poročale v vrstici 190, ID 1.1.5. • „sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom“, o katerih so poročale v vrstici 200, ID 1.1.6. • „zapadla denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat“, o katerih so poročale v vrstici 210, ID 1.1.7. • „prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat“, o katerih so poročale v vrstici 220, ID 1.1.8. • „prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke“, o katerih so poročale v vrstici 230, ID 1.1.9. • „prilivi iz izvedenih finančnih instrumentov“, o katerih so poročale v vrstici 240, ID 1.1.10. • „prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva“, o katerih so poročale v vrstici 250, ID 1.1.11. • „drugi prilivi“, o katerih so poročale v vrstici 260, ID 1.1.12.
{ EU-19a }	<p>(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost razkriti prilive (stolpec 140, 150 ali 160 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; stolpci, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % in/ali 90 % in/ali ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov) iz postavke „(Razlika med</p>

	skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)", o katerih so poročale v vrstici 420, ID 1.4.
{ EU-19b }	<p>(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)</p> <p>Kreditne institucije morajo kot tehtano vrednost razkriti prilive (stolpec 140, 150 ali 160 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; stolpci, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % in/ali 90 % in/ali ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov) iz postavke „(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)", o katerih so poročale v vrstici 430, ID 1.5.</p>
{20}	<p>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI</p> <p>Kreditne institucije morajo razkriti vsoto netehtane in tehtane vrednosti naslednjih postavk iz teh navodil:</p> <ul style="list-style-type: none"> • vrstica {17} Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa); • vrstica {18} Prilivi od izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive; • vrstica {19} Drugi likvidnostni prilivi; <p>minus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • vrstica {EU-19a} (Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah); • vrstica {Eu-19b} (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije).
{ EU-20a }	<p>V celoti oproščeni prilivi</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti znesek (stolpec 030) in prilive (stolpec 160), ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, iz postavke „Prilivi skupaj“, o katerih so poročale v vrstici 010, ID 1 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{ EU-20b }	<p>Prilivi, za katere velja zgornja meja v višini 90 %</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti znesek (stolpec 020) in prilive (stolpec 150), za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, iz postavke „Prilivi skupaj“, o katerih so poročale v vrstici 010, ID 1 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{ EU-20c }	<p>Prilivi, za katere velja zgornja meja v višini 75 %</p> <p>Kreditne institucije morajo kot netehtano vrednost in kot tehtano vrednost ustrezno razkriti znesek (stolpec 010) in prilive (stolpec 140), za katere se uporablja zgornja meja</p>

	prilivov v višini 75 %, iz postavke „Prilivi skupaj“, o katerih so poročale v vrstici 010, ID 1 predloge C 74.00 Likvidnostno kritje – Prilivi iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
{21}	<p>LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK</p> <p>Kreditne institucije morajo kot prilagojeno vrednost razkriti vrednost postavke „Likvidnostni blažilnik“, o kateri so poročale v vrstici 010, ID 1, predloge C 76.00 Likvidnostno kritje – Izračuni iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{22}	<p>SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI</p> <p>Kreditne institucije morajo kot prilagojeno vrednost razkriti vrednost postavke „Neto likvidnostni odliv“, o kateri so poročale v vrstici 020, ID 2, predloge C 76.00 Likvidnostno kritje – Izračuni iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>
{23}	<p>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)</p> <p>Kreditne institucije morajo kot prilagojeno vrednost razkriti odstotek iz postavke „Količnik likvidnostnega kritja (v %)“, o katerem so poročale v vrstici 030, ID 3, predloge C 76.00 Likvidnostno kritje – Izračuni iz Priloge XXIV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.</p>

26. Pri izpolnjevanju predloge za kvalitativne informacije o LCR iz Priloge II morajo kreditne institucije za katere se uporabljajo te smernice upoštevati besedilna polja, ki so v predlogi na voljo kot okvirčki za vnos prostega besedila, in pojasniti tu vključene postavke, kadar je to mogoče, ob upoštevanju opredelitve LCR, kakor je navedena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61, in dodatne matrike za spremljanje likvidnosti, kakor je določena v Poglavlju 7b Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014.