



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Smjernice

o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju članka 435. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 21.08.2017. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/GL/2017/01”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. Stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. U ovim se smjernicama navodi opći okvir objave upravljanja rizikom prema članku 435. Uredbe (EU) br. 575/2013² u odnosu na likvidnosni rizik pružanjem usklađene strukture za objavu informacija potrebnih prema članku 435. stavku 1. te Uredbe.
6. U skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61³ u ovim se smjernicama posebice navodi i objašnjava koje je informacije o koeficijentu likvidnosne pokrivenosti (LCR) potrebno objaviti unutar ključnih udjela i brojčanih podataka za svrhe članka 435. stavka 1. točke (f) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Područje primjene i stupanj primjene

7. Ove se smjernice primjenjuju na one kreditne institucije koje moraju biti u skladu sa Smjernicama o zahtjevima za objavu (EBA/GL/2016/11) u dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 i koje su obuhvaćene Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61.

Adresati

8. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima koja su definirana u članku 4. stavku 2. točki (i) Uredbe (EU) br. 1093/2010 i kreditnim institucijama koje su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Definicije

9. Osim ako je drukčije naznačeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Uredbi (EU) br. 575/2013 i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 imaju isto značenje u ovim smjernicama.

² Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012.

³ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija.

3. Provedba

Datum primjene

10. Ove se smjernice primjenjuju od 31. prosinca 2017.

Prijelazne odredbe

11. Kreditne institucije unutar područja primjene ovih smjernica ne trebaju objaviti objave iz Priloga II. u kojima su neki podaci za izračun njihovih prosjeka datirani ranije od prvog referentnog datuma izvješćivanja i stoga nisu obuhvaćeni u obrascima za izvješćivanje o LCR-u navedenim u Prilogu XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) No 680/2014.

4. Smjernice o objavi upravljanja likvidnosnim rizikom i koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR)

12. Kreditne institucije iz stavka 7. trebale bi objaviti tablicu navedenu u Prilogu I.

13. Kreditne institucije iz stavka 7. trebale bi objaviti obrazac za objavu LCR-a i obrazac za kvalitativne informacije o LCR-u navedene u Prilogu II. u skladu s uputama iz Priloga III.

14. Odstupajući od stavka 13., kreditna institucija trebala bi objaviti samo informacije u redcima 21, 22 i 23 obrasca za objavu LCR-a u Prilogu II. kada su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

(a) nadležna tijela nisu proglasila kreditnu instituciju globalno sistemski važnom institucijom (G-SII) kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 1222/2014 i naknadnim izmjenama i dopunama te Uredbe;

(b) kreditna institucija nije prepoznata kao ostale sistemski važne kreditne institucije (OSV kreditne institucije) u primjeni članka 131. stavka 3. Direktive 2013/36/EU kako je navedeno u Smjernicama EBA/GL/2014/10.

15. Objavu u skladu s ovim smjernicama trebalo bi napraviti u skladu sa Smjernicama EBA-e o materijalnoj značajnosti, zaštićenosti i povjerljivosti te o učestalosti objave na temelju članka 432. stavka 1., članka 432. stavka 2. i članka 433. Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2014/14), uz daljnje odredbe navedene u stavku 16. u nastavku.

16. U svrhu stavka 27. točke (e) Smjernica EBA/GL/2014/14 sljedeće stavke trebalo bi smatrati stavkama koje su sklone brzom promjeni:

(a) ukupna prilagođena vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti, kako je navedeno u retku 21. obrasca o LCR-u u Prilogu II.;

(b) ukupna prilagođena vrijednost ukupnih neto novčanih odljeva, kako je navedeno u retku 22. obrasca o LCR-u u Prilogu II.;

(c) ukupna prilagođena vrijednost koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (%), kako je navedeno u retku 23. obrasca o LCR-u u Prilogu II.

Prilog I. – Tablica EU LIQA o upravljanju likvidnosnim rizikom

17. Tablica o kvalitativnim/kvantitativnim informacijama o likvidnosnom riziku u skladu s člankom 435. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

Svrha: objava ciljeva i politika upravljanja likvidnosnim rizikom
Područje primjene: tablica je obvezna za kreditne institucije navedene u stavku 7. ovih smjernica
Sadržaj: kvalitativne i kvantitativne informacije
Učestalost: barem jednom godišnje
Format: promjenjiv

Komentar

Strategije i postupci u upravljanju likvidnosnim rizikom	
Struktura i organizacija funkcije za upravljanje likvidnosnim rizikom (uprava, statut, ostali aranžmani)	
Područje primjene i vrsta sustava izvješćivanja i mjerenja likvidnosnog rizika	
Politike zaštite od rizika i smanjenja likvidnosnog rizika te strategije i postupci za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika	
Izjava koju je odobrilo upravljačko tijelo o primjerenosti sustava upravljanja institucije likvidnosnim rizikom kojom se jamči da su sustavi upravljanja likvidnosnim rizikom na snazi primjereni s obzirom na profil i strategiju institucije	
Kratka izjava o likvidnosnom riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo kojom se sažeto opisuje ukupni profil rizičnosti likvidnosnog rizika institucije povezan s poslovnom strategijom. Navedena izjava uključuje ključne udjele i brojčane podatke (osim onih već obuhvaćenih u Prilogu II. ovim smjernicama) koje vanjskim interesnim skupinama pružaju cjelovit pregled načina na koji institucija upravlja likvidnosnim rizikom kao i načina na koji je profil rizičnosti likvidnosnog rizika institucije povezan s tolerancijom rizika koju odredi upravljačko tijelo	

Prilog II. – Obrasci EU LIQ1: obrazac za objavu LCR-a i obrazac za kvalitativne informacije o LCR-u

18. Obrazac za objavu LCR-a, za kvantitativne informacije o LCR-u kao dopuna članku 435. stavku 1. točki (f) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Svrha: objava razine i komponenti LCR-a
Područje primjene: obrazac je obavezan za kreditne institucije navedene u stavku 7. ovih smjernica
Sadržaj: kvantitativne informacije
Učestalost: barem jednom godišnje
Format: nepromjenjiv

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno/konsolidirano)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinice (XXX milijuna)									
Tromjesečje završava (DD. mjeseca GGGG.)									
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka									
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)	X							
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:								
3	<i>Stabilni depoziti</i>								
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>								
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata								
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>								

7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>								
8	<i>Neosigurani dug</i>								
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata	X							
10	Dodatni zahtjevi								
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>								
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>								
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>								
14	Druge ugovorne obveze financiranja								
15	Druge obveze potencijalnog financiranja								
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI	X							
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)								
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti								
19	Ostali novčani priljevi								
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)	X							
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)	X							
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI								
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>								
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</i>								
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</i>								

UKUPNA PRILAGOĐENA

VRIJEDNOST

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					



19. Obrazac za kvalitativne informacije o LCR-u kojim se dopunjuje obrazac za objavu LCR-a.

Svrha: objava daljnjih objašnjenja stavki uključenih u obrazac za objavu LCR-a
Područje primjene: obrazac je obavezan za kreditne institucije navedene u stavku 7. ovih smjernica
Sadržaj: većinom kvalitativne rasprave koje bi se mogle poduprijeti kvantitativnim informacijama
Učestalost: barem jednom godišnje
Format: promjenjiv

Komentar

Koncentracija izvora financiranja i likvidnosti	
Izloženosti izvedenica i potencijalni pozivi za kolateralom	
Valutna neusklađenost u LCR-u	
Opis stupnja centralizacije upravljanja likvidnosnim rizikom i interakcija među članicama grupe	
Ostale stavke u izračunu LCR-a koje nisu obuhvaćene u obrascu za objavu LCR-a, no koje institucija smatra relevantnim za svoj likvidnosni profil	

Prilog III. – upute o obrascima EU LIQ1, obrascu za objavu LCR-a i obrascu za kvalitativne informacije o LCR-u

Prvi dio: OPĆE UPUTE

20. U informacijama koje bi trebalo objaviti u obrascu za objavu LCR-a iz Priloga II. trebalo bi navesti vrijednosti i brojčane podatke za svako od četiri kalendarska tromjesečja (siječanj – ožujak, travanj – lipanj, srpanj – rujan, listopad – prosinac) koje prethodi datumu objavljivanja. Te bi vrijednosti i brojčane podatke trebalo izračunati kao jednostavne prosjeke podataka s kraja mjeseca tijekom 12 mjeseci prije kraja svakog tromjesečja.
21. U informacijama koje treba objaviti u obrascu za kvalitativne informacije o LCR-u iz Priloga II. treba pružiti kvalitativnu raspravu stavki uključenih u obrascu za objavu LCR-a.
22. U informacije koje je potrebno navesti u obrascu za objavu LCR-a iz Priloga II. trebalo bi uključiti sve stavke neovisno o valuti u kojoj su iskazane i trebalo bi ih objaviti u izvještajnoj valuti kako je utvrđeno u članku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
23. Kako bi izračunale neponderirane i ponderirane priljeve i odljeve te ponderirani HQLA za svrhe obrasca za objavu LCR-a iz Priloga II., kreditne institucije pod područjem primjene ovih smjernica trebale bi primijeniti sljedeće upute:
- (a) priljevi/odljevi: neponderiranu vrijednost priljeva i odljeva trebalo bi izračunati kao stanja preostalih iznosa različitih kategorija ili vrsta obveza, izvanbilančnih stavki ili ugovornih potraživanja. „Ponderiranu” vrijednost za priljeve i odljeve trebalo bi izračunati kao vrijednost nakon primjene stopa priljeva i odljeva.
 - (b) HQLA: „ponderiranu” vrijednost visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA) trebalo bi izračunati kao vrijednost nakon primjene korektivnih faktora.
24. Kako bi izračunale prilagođenu vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti u stavci 21. i prilagođenu vrijednost ukupnog neto novčanog odljeva u stavci 22. obrasca za objavu LCR-a iz Priloga II., kreditne institucije pod područjem primjene ovih smjernica trebale bi primijeniti svaku od sljedećih uputa:
- (a) prilagođena vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti jest vrijednost ukupne HQLA-e nakon primjene korektivnih faktora i svih primjenjivih gornjih granica;
 - (b) prilagođena vrijednost neto novčanog odljeva trebala bi se izračunati nakon primjene gornje granice na priljeve kada je to primjenjivo.

Drugi dio: POSEBNE UPUTE

25. Kreditne institucije pod područjem primjene ovih smjernica trebale bi primijeniti upute navedene u ovom stavku kako bi ispunile obrazac za objavu LCR-a iz Priloga II.

Redak	Pravni referentni dokumenti i upute
{1}	<p>Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti vrijednost prema članku 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 od stavke „ukupna neprilagođena likvidna imovina” kako je iskazano u retku 10 (ID 1), stupcu 040 obrasca C 72.00 Likvidnosna pokrivenost – likvidna imovina iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.⁴</p>
{2}	<p>Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost objaviti iznos stavke „depoziti stanovništva” kako je iskazano u retku 030 (ID 1.1.1), stupcu 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti iznos stavke „depoziti stanovništva” kako je iskazano u retku 030 (ID 1.1.1), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{3}	<p>Stabilni depoziti</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost objaviti zbroj iznosa stavke „stabilni depoziti” kako je iskazano u retku 080 (ID 1.1.1.3), stupcu 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 i iznos stavke „izuzeti stabilni depoziti” kako je iskazano u retku 090 (ID 1.1.1.4), stupcu 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj odljeva stavke „stabilni depoziti” kako je iskazano u retku 080 (ID 1.1.1.3), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 i odljev stavke „izuzeti stabilni depoziti” kako je iskazano u retku 090 (ID 1.1.1.4), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>

⁴ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014⁴ o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

{4}	<p>Manje stabilni depoziti</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost objaviti zbroj iznosa stavke „depoziti koji podliježu višim stopama odljeva” kako je iskazano u retku 050 (ID 1.1.1.2), stupcu 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 i iznos stavke „drugi depoziti stanovništva” kako je iskazano u retku 110 (ID 1.1.1.6), stupcu 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj odljeva stavke „depoziti koji podliježu višim stopama odljeva” kako je iskazano u retku 050 (ID 1.1.1.2), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 i odljev stavke „drugi depoziti stanovništva” kako je iskazano u retku 110 (ID 1.1.1.6), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{5}	<p>Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata:</p> <p>Kreditne institucije trebale bi objaviti zbrojeve neponderiranih i ponderiranih iznosa koje je potrebno objaviti u retku {6} „Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga”, retku {7} „Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)” i retku {8} „Neosigurani dug” ovih uputa.</p>
{6}	<p>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost objaviti iznos stavke „Operativni depoziti” kako je iskazano u retku 120 (ID 1.1.2), stupcu 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti odljev stavke „Operativni depoziti” kako je iskazano u retku 120 (ID 1.1.2), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{7}	<p>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost objaviti iznos stavke „Neoperativni depoziti” kako je iskazano u retku 210 (ID 1.1.3), stupcu 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti odljev stavke „Neoperativni depoziti” kako je iskazano u retku 210 (ID 1.1.3), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{8}	<p>Neosigurani dug</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost objaviti iznos stavke „u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva” kako je iskazano u retku 900 (ID 1.1.7.2), stupcu 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost –</p>

	<p>odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti odljev stavke „u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva” kako je iskazano u retku 900 (ID 1.1.7.2), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{9}	<p>Osigurani izvori financiranja velikih klijenata</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj odljeva stavke „odljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala” kako je iskazano u retku 920 (ID 1.2), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 i odljev stavke „ukupni odljevi na osnovi razmjena kolaterala” kako je iskazano u retku 1130 (ID 1.3), stupcu 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{10}	<p>Dodatni zahtjevi:</p> <p>Kreditne institucije trebale bi objaviti zbrojeve neponderiranih i ponderiranih iznosa koje je potrebno objaviti u retku {11} „odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala”, retku {12} „odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode” i retku {13} „kreditne i likvidnosne linije” ovih uputa.</p>
{11}	<p>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj iznosa (stupac 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) i odljeva (stupac 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) sljedećih stavki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „kolateral osim kolaterala u imovini prvog stupnja koji se daje za izvedenice” kako je iskazano u retku 280, ID 1.1.4.1. • „kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice” kako je iskazano u retku 290, ID 1.1.4.2. • „značajni odljevi zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete” kako je iskazano u retku 300, ID 1.1.4.3. • „utjecaj negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore” kako je iskazano u retku 310, ID 1.1.4.4. • „odljevi na osnovi izvedenica” kako je iskazano u retku 340, ID 1.1.4.5. • „višak kolaterala koji se može zatražiti” kako je iskazano u retku 380, ID 1.1.4.7. • „kolateral koji treba ponuditi” kako je iskazano u retku 390, ID 1.1.4.8. • „kolateral u likvidnoj imovini koju može zamijeniti nelikvidna imovina” kako je iskazano u retku 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost</p>

	<p>objaviti iznos (stupac 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) i odljeve (stupac 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) stavke „gubitak financiranja za strukturirane financijske instrumente” kako je iskazano u retku 410, ID 1.1.4.10 u Prilogu XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{13}	<p>Kreditne i likvidnosne linije</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti iznos (stupac 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) i odljeve (stupac 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) stavke „obvezujuće linije” kako je iskazano u retku 460, ID 1.1.5 u Prilogu XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{14}	<p>Druge ugovorne obveze financiranja</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj iznosa (stupac 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) i odljeva (stupac 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) sljedećih stavki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „imovina pozajmljena bez osiguranja” kako je iskazano u retku 440, ID 1.1.4.11. • „kratke pozicije” kako je iskazano u retku 350, ID 1.1.4.6. • „obveze koje proizlaze iz troškova poslovanja” kako je iskazano u retku 890, ID 1.1.7.1. • „druge obveze” kako je iskazano u retku 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Druge obveze potencijalnog financiranja</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj iznosa (stupac 010 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) i odljeva (stupac 060 obrasca C 73.00 Likvidnosna pokrivenost – odljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) sljedećih stavki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „drugi proizvodi i usluge” kako je iskazano u retku 720, ID 1.1.6. • „interno netiranje pozicija klijenta” kako je iskazano u retku 450, ID 1.1.4.12.
{16}	<p>UKUPNI NOVČANI ODLJEVI</p> <p>Kreditne institucije trebale bi objaviti zbroj ponderiranih vrijednosti sljedećih stavki u ovim uputama:</p> <ul style="list-style-type: none"> • depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća u retku {2} • neosigurani izvori financiranja velikih klijenata u retku {5} • osigurani izvori financiranja velikih klijenata u retku {9} • dodatni zahtjevi u retku {10} • druge ugovorne obveze financiranja u retku {14} i

	<ul style="list-style-type: none"> • druge obveze potencijalnog financiranja u retku {15}.
{17}	<p>Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost objaviti zbroj iznosa stavke „priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala” kako je iskazano u retku 270 (ID 1.2), stupcima 010, 020 i 030 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 i tržišnu vrijednost kolaterala danog u zajam stavke „ukupne razmjene kolaterala i osigurane izvedenice” kako je iskazano u retku 010 (ID 1), stupcu 010 obrasca C 75.00 Likvidnosna pokrivenost – razmjene kolaterala iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj priljeva stavke „priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala” kako je iskazano u retku 270 (ID 1.2), stupcima 140, 150 i 160 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 i priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %, gornja granica priljeva od 90 % i priljeve izuzete iz gornje granice priljeva kako je iskazano u retku 010 (ID 1), stupcima 060, 070 i 080 obrasca C 75.00 Likvidnosna pokrivenost – razmjene kolaterala iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{18}	<p>Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj iznosa (stupci 010, 020 i 030 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) i priljeva (stupci 140, 150 i 160 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) sljedećih stavki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)” kako je iskazano u retku 030, ID 1.1.1. • „novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata” kako je iskazano u retku 100, ID 1.1.2. • „novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine” kako je iskazano u retku 180, ID 1.1.4. • „priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61” kako je iskazano u retku 170, ID 1.1.3.
{19}	<p>Drugi priljevi gotovine</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti zbroj iznosa (stupci 010, 020 i 030 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) i priljeva (stupci 140, 150 i 160 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014) sljedećih stavki:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • „novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana” kako je iskazano u retku 190, ID 1.1.5. • „imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća” kako je iskazano u retku 200, ID 1.1.6. • „novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu” kako je iskazano u retku 210, ID 1.1.7. • „priljevi iz naslova neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obveza primljenih od središnjih banaka, pod uvjetom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu” kako je iskazano u retku 220, ID 1.1.8. • „priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje” kako je iskazano u retku 230, ID 1.1.9. • „priljevi na osnovi izvedenica” kako je iskazano u retku 240, ID 1.1.10. • „priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako su nadležna tijela dopustila primjenu više stope priljeva” kako je iskazano u retku 250, ID 1.1.11. • „drugi priljevi” kako je iskazano u retku 260, ID 1.1.2012.
{ EU-19a }	<p>(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti priljeve (stupac 140, 150 ili 160 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; stupci na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % i/ili gornja granica priljeva od 90 % i/ili oni izuzeti iz gornje granice priljeva) stavke „(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)” kako je iskazano u retku 420, ID 1.4.</p>
{ EU-19b }	<p>(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao ponderiranu vrijednost objaviti priljeve (stupac 140, 150 ili 160 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014; stupci na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % i/ili gornja granica priljeva od 90 % i/ili oni izuzeti iz gornje granice priljeva) stavke „(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)” kako je iskazano u retku 430, ID 1.5.</p>

{20}	<p>UKUPNI NOVČANI PRILJEVI</p> <p>Kreditne institucije trebale bi objaviti zbroj neponderiranih i ponderiranih vrijednosti sljedećih stavki u ovim uputama:</p> <ul style="list-style-type: none"> • transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije) u retku {17} • priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti u retku {18} • drugi novčani priljevi u retku {19} <p>umanjenih za:</p> <ul style="list-style-type: none"> • (Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama) u retku {EU-19a} • (Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije) u retku {Eu-19b}.
{ EU-20a }	<p>U cijelosti izuzeti priljevi</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti iznos (stupac 030) i priljeve (stupac 160) koji su izuzeti iz gornje granice priljeva stavke „ukupni priljevi” kako je iskazano u retku 010, ID 1 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{ EU-20b }	<p>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti iznos (stupac 020) i priljeve (stupac 150) na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % stavke „ukupni priljevi” kako je iskazano u retku 010, ID 1 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{ EU-20c }	<p>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao neponderiranu vrijednost i kao ponderiranu vrijednost objaviti iznos (stupac 010) i priljeve (stupac 140) na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % stavke „ukupni priljevi” kako je iskazano u retku 010, ID 1 obrasca C 74.00 Likvidnosna pokrivenost – priljevi iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{21}	<p>ZAŠITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao prilagođenu vrijednost objaviti vrijednost stavke „zaštitni sloj likvidnosti” kako je iskazano u retku 010, ID 1 obrasca C 76.00 Likvidnosna pokrivenost – izračuni iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>

{22}	<p>UKUPNI NETO ODLJEVI GOTOVINE</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao prilagođenu vrijednost objaviti vrijednost stavke „neto likvidnosni odljevi” kako je iskazano u retku 020, ID 2 obrasca C 76.00 Likvidnosna pokrivenost – izračuni iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>
{23}	<p>KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)</p> <p>Kreditne institucije trebale bi kao prilagođenu vrijednost objaviti postotak stavke „koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)” kako je iskazano u retku 030, ID 3 obrasca C 76.00 Likvidnosna pokrivenost – izračuni iz Priloga XXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.</p>

26. Za svrhe razrade obrasca za kvalitativne informacije o LCR-u iz Priloga II. kreditne institucije pod područjem primjene ovih smjernica trebale bi polja za tekst navedena u obrascu uzeti u obzir kao polja za slobodno pisanje teksta i tumačiti stavke navedene ondje, kada je to moguće, u skladu s tim kako se uzimaju u obzir u kontekstu definicije LCR-a iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i dodatnih likvidnosnih nadzornih izvješća kako je utvrđeno u Poglavlju 7.b Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014.