



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Насоки

относно оповестяването на
отношението на ликвидно покритие
за допълване на оповестяването на
управлението на ликвидния риск
съгласно член 435 от Регламент (ЕС)
№ 575/2013

1. Спазване на насоките задълженията за докладване

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 21.08.2017 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2017/01'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. Настоящите насоки определят общата рамка за оповестяване на управлението на риска съгласно член 435 от Регламент (ЕС) № 575/2013² във връзка с ликвидния риск, като осигуряват хармонизирана структура за оповестяване на информация, изисквана съгласно член 435, параграф 1 от посочения регламент.
6. По-специално и в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията,³ в настоящите насоки се посочва и обяснява коя информация относно отношение на ликвидно покритие се изисква да бъде оповестена в рамките на ключовите коефициенти и цифри за целта на член 435, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Обхват и ниво на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат по отношение на кредитните институции, които трябва да се съобразят с Насоките относно изискванията за оповестяване на информация (EBA/GL/2016/11) съгласно осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и които са обхванати от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

Адресати

8. Насоките са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, точка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за кредитните институции, както са определени в член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Определения

9. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Регламент (ЕС) № 575/2013 и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, имат същото значение в настоящите насоки.

² Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012.

³ Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции.



3. Прилагане

Дата на прилагане

10. Настоящите насоки се прилагат от 31.12.2017 г.

Преходни разпоредби

11. Кредитните институции, които попадат в обхвата на прилагане на настоящите насоки, не са задължени да публикуват оповестената информация, посочена в приложение II, когато някои от наблюденията, използвани за изчисляването на средните стойности на отношението на ликвидно покритие са преди първата референтна дата за отчитане на отношението на ликвидно покритие и следователно не са обхванати в образците за оповестяване на отношението на ликвидно покритие, предвидени в приложение XXIV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

4. Насоки за управление на ликвидния риск и оповестяване на отношението на ликвидно покритие

12. Кредитните институции, посочени в точка 7, следва да оповестяват таблицата, представена в приложение I.
13. Кредитните институции, посочени в точка 7, следва да оповестяват образеца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие и образеца за качествена информация относно отношението на ликвидно покритие, предвидени в приложение II в съответствие с указанията съгласно приложение III.
14. Чрез дерогация от точка 13, кредитната институция следва да оповестява само информацията в редове 21, 22 и 23 от образеца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие в приложение II, ако са изпълнени всички посочени по-долу условия:
- (а) кредитната институция не е идентифицирана от компетентните органи като глобална системно значима институция (ГСЗИ) в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията и всяко последващо изменение;
 - (б) кредитната институция не е идентифицирана като друга системно значима институция (ДСЗИ) при прилагането на член 131, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС, както е посочено в EBA/GL/2014/10.
15. Оповестяване в съответствие с тези насоки следва да бъде извършено в съответствие с Насоките на ЕБО относно съществеността, търговската тайна и поверителността и относно честотата на оповестяване на информация съгласно член 432, параграф 1, член 432, параграф 2 и член 433 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2014/14), с допълнителните уточнения, посочени в точка 16 по-долу.
16. За целите на буква д) от параграф 27 на EBA/GL/2014/14, следните позиции следва да се разглеждат като позиции, при които често се наблюдават бързи промени:
- (а) коригирана обща стойност на ликвидния буфер, както е определено в ред 21 на образеца за отношението на ликвидно покритие в приложение II;
 - (б) коригирана обща стойност на общите нетни изходящи парични потоци, както е определено в ред 22 на образеца за отношението на ликвидно покритие в приложение II;



(в) коригирана обща стойност на отношението на ликвидно покритие (%), както е определено в ред 23 на образеца за отношението на ликвидно покритие в приложение II.

Приложение I — Таблица EU LIQA относно управлението на ликвидния риск

17. Таблица с качествена/количествена информация за ликвидния риск в съответствие с член 435, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013

Цел: Оповестяване на целите и политиките за управление на ликвидния риск

Обхват на прилагане: Таблицата е задължителна за кредитните институции, посочени в точка 7 от настоящите насоки.
Съдържание: Качествена и количествена информация
Честота: Поне веднъж годишно
Формат: Гъвкав

Коментар

	Коментар
Стратегии и процеси за управление на ликвидния риск	
Структура и организация на функцията за управление на ликвидния риск (правомощия, статут, други правила)	
Обхват и естество на системите за отчитане и измерване на ликвидния риск	
Политики за хеджиране и редуциране на ликвидния риск и стратегии и процеси за наблюдение на текущата ефективност на средствата за хеджиране и редуциране на риска	
Одобрено от ръководния орган изявление относно адекватността на механизмите на институцията за управление на ликвидния риск, за да се гарантира, че въведените системи за управление на ликвидния риск са адекватни по отношение на профила и стратегията на институцията	
Кратък отчет за ликвидния риск, който е одобрен от ръководния орган и в който се описва накратко цялостният профил на институцията по отношение на ликвидния риск, свързан с търговската ѝ стратегия. В този отчет се включват ключови показатели и данни (различни от тези, които са предвидени в приложение II от настоящите насоки), които осигуряват на външните заинтересовани лица цялостна представа за управлението на ликвидния риск от институцията, включително за начина, по който профилът на институцията по отношение на ликвидния риск взаимодейства с рисковия толеранс, определен от ръководния орган	

Приложение II — Образци EU LIQ1: Образец за оповестяване на отношението на ликвидно покритие и образец за качествена информация относно отношението на ликвидно покритие

18. **Образец за оповестяване на отношението на ликвидно покритие, относно количествена информация за отношението на ликвидно покритие, която допълва член 435, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013.**

Цел: Оповестяване на нивото и компонентите на отношението на ликвидно покритие

Обхват на прилагане: Образецът е задължителен за кредитните институции, посочени в точка 7 от настоящите насоки.
Съдържание: Количествена информация
Честота: Поне веднъж годишно
Формат: Фиксиран

Обхват на консолидацията (индивидуална/консолидирана)	Обща непретеглена стойност (средно)	Обща претеглена стойност (средно)			
Валута и единици (XXX милиона)					
Тримесечие, приключващо на (ДД месец ГГГГ)					
Брой на данните, използвани при изчисляването на средни стойности					
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ					
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)				

ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влоговете на малки бизнес клиенти, от които:								
3	<i>Стабилни влогове</i>								
4	<i>По-малко стабилни влогове</i>								
5	Необезпечено финансиране на едро								
6	<i>Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежите на кооперативните банки</i>								
7	<i>Неоперативни влогове (всички контрагенти)</i>								
8	<i>Необезпечен дълг</i>								
9	Обезпечено финансиране на едро	X							
10	Допълнителни изисквания								
11	<i>Изходящи потоци, свързани с експозициите към деривати и други изисквания за обезпечения</i>								
12	<i>Изходящи потоци, свързани със загуба на финансиране по дългови продукти</i>								
13	<i>Кредитни и ликвидни улеснения</i>								
14	Други договорни задължения за финансиране								
15	Други условни задължения за финансиране								
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	X							
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)								
18	Входящи потоци от напълно обслужвани експозиции								
19	Други входящи парични потоци								
ЕС-19а	(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо	X							



	претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути)	X							
ЕС-19 б	(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)	X							
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ								
ЕС-20а	<i>Изцяло освободени входящи потоци</i>								
ЕС-20 б	<i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 90%</i>								
ЕС-20в	<i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 75%</i>								

КОРИГИРАНА ОБЩА
СТОЙНОСТ

21	ЛИКВИДЕН БУФЕР	X							
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	X							
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (%)	X							



19. Образец на качествена информация относно отношението на ликвидно покритие, който допълва образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие.

Цел: Оповестяване на допълнително обяснение на позициите, включени в образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие
Обхват на прилагане: Образецът е задължителен за кредитните институции, посочени в точка 7 от настоящите насоки.
Съдържание: Предимно качествени дискусии, които могат да бъдат подкрепени от количествени данни
Честота: Поне веднъж годишно
Формат: Гъвкав

Коментар

Концентрация на източници на финансиране и ликвидност	
Експозиции към деривати и потенциално изискване на обезпечението	
Валутно несъответствие в отношението на ликвидно покритие	
Описание на степента на централизиране на управлението на ликвидността и взаимодействието между различните структурни звена на групата	
Други позиции при изчисляването на отношението на ликвидно покритие, които не са обхванати в образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие, но които институцията счита за важни за своя ликвиден профил	

Приложение III — Инструкции за образци EU LIQ1, образец за оповестяване на отношението на ликвидно покритие и образца за качествената информация относно отношението на ликвидно покритие

Част 1: ОБЩИ ИНСТРУКЦИИ

20. Информацията, която следва да бъде оповестена съгласно образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие в приложение II следва да включва стойностите и съдържащите се в него цифри за всяко едно от четирите календарни тримесечия (януари-март, април-юни, юли-септември, октомври-декември) преди датата на оповестяване. Тези стойности и цифри следва да бъдат изчислени като обикновени средни стойности на наблюденията в края на месеца през дванадесетте месеца преди края на всяко тримесечие.
21. Информацията, която следва да бъде оповестена в образца за качествена информация относно отношението на ликвидно покритие в приложение II трябва да предостави качествено обсъждане на позициите, включени в образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие.
22. Информацията, изисквана съгласно образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие в приложение II, следва да включва всички позиции, независимо от валутата, в която са деноминирани и следва да се оповестява в отчетната валута, както е определено в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
23. За изчисляване на непретеглените и претеглените входящи и изходящи потоци и претеглените висококачествени ликвидни активи за целите на образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие съгласно приложение II, кредитните институции, които попадат в обхвата на прилагане на настоящите насоки, следва да прилагат следните инструкции:
- (а) Входящи/изходящи потоци: непретеглената стойност на входящите и изходящите потоци следва да се изчисли като неизплатените салда на различни категории или видове задължения, задбалансови позиции или договорни вземания. „Претеглената“ стойност за входящите и изходящите



потоци следва да се изчислява като стойността след прилагане на ставките за входящите и изходящите потоци.

- (б) ВКЛА: „претеглената“ стойност на висококачествените ликвидни активи (ВКЛА) следва да се изчислява като стойността след прилагане на процентните намаления.

24.С цел изчисляване на коригираната стойност на ликвидния буфер в позиция 21 и коригираната стойност на общите нетни изходящи парични потоци в позиция 22 от образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие съгласно приложение II, кредитните институции, които попадат в обхвата на прилагане на тези насоки, следва да прилагат всяко от следните указания:

- (а) коригираната стойност на ликвидния буфер е стойността на ВКЛА след прилагане на процентни намаления и всеки приложим таван;
- (б) коригираната стойност на нетните изходящи парични потоци следва да се изчисли, след като бъде приложен таван на входящите потоци, когато е приложимо.

Част 2: СПЕЦИФИЧНИ ИНСТРУКЦИИ

25.Кредитните институции, които попадат в обхвата на прилагане на настоящите насоки, следва да прилагат указанията, предвидени в тази точка, с цел попълване на образца за оповестяване на отношението на ликвидно покритие съгласно приложение II:

Ред	Препратки към правни норми и указания
{1}	<p>Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност стойността, съгласно член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, на позиция „Общо некоригирани ликвидни активи“, както е отчетена в ред 10 (идентификационен номер 1), колона 040 на образец С 72.00 ликвидно покритие — Ликвидни активи от Приложение XXIV на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.⁴</p>

⁴ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията⁴ за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи.



{2}	<p>Влогове на дребно и влогове на малки бизнес клиенти, от които:</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност стойността на позицията „Влогове на дребно“, както е отчетена в ред 030 (идентификационен номер 1.1.1), колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност изходящия поток на позицията „влогове на дребно“, отчетен в ред 030 (идентификационен номер 1.1.1), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{3}	<p>Стабилни влогове</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглената стойност сбора от стойността на позицията „стабилни влогове“, както е отчетена в ред 080 (идентификационен номер 1.1.1.3), колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, и стойността на позицията „дерогирани стабилни влогове“, както е отчетена в ред 090 (идентификационен номер 1.1.1.4), колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност сбора на изходящите потоци на позицията „стабилни влогове“, както е отчетен в ред 080 (идентификационен номер 1.1.1.3), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, и изходящия поток на позицията „дерогирани стабилни влогове“, както е отчетен в ред 090 (идентификационен номер 1.1.1.4), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{4}	<p>По-малко стабилни влогове</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглената стойност сбора от стойността на позицията „влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци“, както е отчетен в ред 050 (идентификационен номер 1.1.1.2), колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, и стойността по позицията „други влогове на дребно“, както е отчетена в ред 110 (идентификационен номер 1.1.1.6), колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност сбора на</p>



	<p>изходящите потоци на позиция „влогове, за които се прилагат по-високи изходящи потоци“, както е отчетен в ред 050 (идентификационен номер 1.1.1.2), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, и изходящия поток на позицията „други влогове на дребно“, както е отчетен в ред 110 (идентификационен номер 1.1.1.6), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{5}	<p>Необезпечено финансиране на едро:</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват сумите на непретеглени и претеглени стойности, които следва да бъдат оповестени в ред {6} „Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи на кооперативните банки“ ред {7} „Неоперативни влогове (всички контрагенти)“ и ред {8} „Необезпечен дълг“ на тези инструкции.</p>
{6}	<p>Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежите на кооперативните банки</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност стойността на позиция „Оперативни влогове“, както е отчетена в ред 120 (идентификационен номер 1.1.2), колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност изходящия поток на позиция „Оперативни влогове“, както е отчетена в ред 120 (идентификационен номер 1.1.2), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{7}	<p>Неоперативни влогове (всички контрагенти)</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност стойността на позиция „Неоперативни влогове“, както е отчетена в ред 210 (идентификационен номер 1.1.3), колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност изходящия поток на позиция „Неоперативни влогове“, както е отчетена в ред 210 (идентификационен номер 1.1.3), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{8}	<p>Необезпечен дълг</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност стойността на позиция „под формата на дългови облигации, ако не са третирани като влогове на дребно“, както е отчетена в ред 900 (идентификационен номер 1.1.7.2), колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци</p>



	<p>съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност изходящите потоци на позиция „под формата на дългови облигации, ако не са третирани като влогове на дребно“, както са отчетени в ред 900 (идентификационен номер 1.1.7.2), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{9}	<p>Обезпечено финансиране на едро</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност сбора на изходящите потоци на позиция „Изходящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар“, както е отчетена в ред 920 (идентификационен номер 1.2), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, и изходящия поток на позицията „Общо изходящи потоци от операции по замяна на обезпечения“, както е отчетена в ред 1130 (идентификационен номер 1.3), колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{10}	<p>Допълнителни изисквания</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват сумите на непретеглените и претеглените стойности, които е необходимо да бъдат оповестени в ред {11} „Изходящи потоци, свързани с експозиции към деривати и други изисквания за обезпечения“, ред {12} „Изходящи потоци, свързани със загуба на финансиране по дългови продукти“ и ред {13} „Кредитни и ликвидни улеснения“ на тези инструкции.</p>
{11}	<p>Изходящи потоци, свързани с експозиции към деривати и други изисквания за обезпечения</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно сбора от стойностите (колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) и изходящите потоци (колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) на следните позиции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „обезпечение, различно от активи от ниво 1, предоставени по деривати“, както е отчетено в ред 280, идентификационен номер 1.1.4.1. • „обезпечение с активи от ниво 1, изключително висококачествени покрити облигации, предоставени по деривати“, както е отчетено в ред 290, идентификационен номер 1.1.4.2. • „съществени изходящи потоци поради влошаване на собственото кредитно качество“, както са отчетени в ред 300, идентификационен номер 1.1.4.3.



	<ul style="list-style-type: none"> • „въздействие на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сделки с деривати, сделки за финансиране и други договори“, както са отчетени в ред 310, идентификационен номер 1.1.4.4. • „изходящи потоци от деривати“, както са отчетени в ред 340, идентификационен номер 1.1.4.5. • „изискуем излишък по обезпечението“, както е отчетен в ред 380, идентификационен номер 1.1.4.7. • „дължимо обезпечение“, както е отчетено в ред 390, идентификационен номер 1.1.4.8. • „обезпечение с ликвиден актив, заменяемо за неликвидни активи“, както е отчетено в ред 400, идентификационен номер 1.1.4.9.
{12}	<p>Изходящи потоци, свързани със загуба на финансиране по дългови продукти</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно стойността (колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) и изходящите потоци (колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) на позиция „загуба на финансиране по структурирани финансови дейности“, както е отчетена в ред 410, идентификационен номер 1.1.4.10 съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{13}	<p>Кредитни и ликвидни улеснения</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно стойността (колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) и изходящия поток (колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията), съответно, на позиция „Улеснения с поето задължение“, както е отчетена в ред 460, идентификационен номер 1.1.5 съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{14}	<p>Други договорни задължения за финансиране</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно сбора от стойностите (колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) и изходящите потоци (колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) на следните позиции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „получени в заем активи при липса на обезпечение“, както са отчетени в ред 440, идентификационен номер 1.1.4.11 • „къси позиции“, както са отчетени в ред 350, идентификационен номер



	<p>1.1.4.6.</p> <ul style="list-style-type: none"> • „задължения, произтичащи от оперативни разходи“, както са отчетени в ред 890, идентификационен номер 1.1.7.1 • „други“, както са отчетени в ред 910, идентификационен номер 1.1.7.3.
{15}	<p>Други условни задължения за финансиране</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно сбора от стойностите (колона 010 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) и изходящите потоци (колона 060 на образец С 73.00 относно Ликвидното покритие — Изходящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) на следните позиции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „други продукти и услуги“, както са отчетени в ред 720, идентификационен номер 1.1.6. • „вътрешно нетиране на позициите на клиенти“, както е отчетено в ред 450, идентификационен номер 1.1.4.12.
{16}	<p>ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват сумата на претеглената стойност на следните позиции съгласно настоящите инструкции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ред {2} Влогове на дребно и влоговете на малки бизнес клиенти, • Ред {5} Необезпечено финансиране на едро, • Ред {9} Обезпечено финансиране на едро, • Ред {10} Допълнителни изисквания, • Ред {14} Други договорни задължения за финансиране, • Ред {15} Други условни задължения за финансиране.
{17}	<p>Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност сбора на стойностите от позиция „Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар“, както са отчетени в ред 270 (идентификационен номер 1.2), колона 010, 020 и 030 на образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, и пазарната стойност на предоставеното в заем обезпечение от позиция „Общо операции по замяна на обезпечения и обезпечени деривати“, както са отчетени в ред 010 (идентификационен номер 1), колона 010 на образец С 75.00 относно Ликвидното покритие – Операции по замяна на обезпечения съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност сбора на входящите потоци от позиция „Входящи потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар“, както са отчетени в ред 270 (идентификационен номер 1.2), колона 140, 150 и 160 на образец С 74.00 относно</p>



	<p>Ликвидното покритие — Входящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, и входящите потоци, за които се прилага таван от 75 % на входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % на входящите потоци и входящите потоци, освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци, както са отчетени в ред 010 (идентификационен номер 1), колона 060, 070 и 080 на образец С 75.00 относно Ликвидното покритие — Операции по замяна на обезпечения съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{18}	<p>Входящи потоци от напълно обслужвани експозиции</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно сбора от стойностите (колона 010, 020 и 030 на образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) и входящите потоци (колона 140, 150 и 160 на образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) на следните позиции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „вземания към нефинансови клиенти (с изключение на централни банки)“, както са отчетени в ред 030, идентификационен номер 1.1.1. • „вземания към централни банки и финансови клиенти“, както са отчетени в ред 100, идентификационен номер 1.1.2. • „вземания по операции по търговско финансиране“, както са отчетени в ред 180, идентификационен номер 1.1.4. • „входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци, съгласно ангажиментите за отпускане на насърчителен заем, посочени в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията“, както са отчетени в ред 170, идентификационен номер 1.1.3.
{19}	<p>Други входящи парични потоци</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно сбора от стойностите (колона 010, 020 и 030 на образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) и входящите потоци (колона 140, 150 и 160 на образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията) на следните позиции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни“, както са отчетени в ред 190, идентификационен номер 1.1.5. • „активи без определена крайна договорна дата“, както са отчетени в ред 200, идентификационен номер 1.1.6. • „вземания по позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи“, както са отчетени в ред 210, идентификационен номер 1.1.7.



	<ul style="list-style-type: none"> • „входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения и всякакви други задължения, предоставени от централни банки, при условие че няма двойно отчитане на ликвидни активи“, както са отчетени в ред 220, идентификационен номер 1.1.8. • „входящи потоци от освобождаването на салдата по отделени сметки съгласно нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите“, както са отчетени в ред 230, идентификационен номер 1.1.9. • „входящи потоци от деривати“, както са отчетени в ред 240, идентификационен номер 1.1.10. • „входящи потоци от неусвоени кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато компетентният орган е предоставил разрешение за прилагане на по-висока ставка за входящите потоци“, както са отчетени в ред 250, идентификационен номер 1.1.11. • „други входящи потоци“, както са отчетени в ред 260, идентификационен номер 1.1.12.
{ EC-19a }	<p>(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути)</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност входящите потоци (колона 140, 150 или 160 от образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; колоните, за които се прилага таван от 75 % и/или таван от 90 % на входящите потоци, и/или освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци) на позиция „(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути)“, както е отчетена в ред 420, идентификационен номер 1.4.</p>
{ EC-196 }	<p>(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като претеглена стойност входящите потоци (колона 140, 150 или 160 от образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци от приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; колоните, за които се прилага таван от 75 % и/или таван от 90 % на входящите потоци, и/или освободени от задължението за прилагане на таван на входящите потоци) на позиция „(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)“, както е отчетена в ред 430, идентификационен номер 1.5.</p>



{20}	<p>ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват сумата на непретеглената стойност и претеглената стойност на следните позиции съгласно настоящите инструкции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ред {17} Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки) • Ред {18} Входящи потоци от напълно обслужвани експозиции • Ред {19} Други входящи парични потоци <p>минус:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ред {EC-19a} (Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути) • Ред {EC-19b} (Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция).
{ EC-20a }	<p>Изцяло освободени входящи потоци</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно стойността (колона 030) и входящите потоци (колона 160), които са освободени от задължението за прилагане на таван за входящите потоци, на позиция „Общо входящи потоци“, отчетени в ред 010, идентификационен номер 1 на образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци по приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{ EC-20б }	<p>Входящи потоци, за които се прилага таван от 90%</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно стойността (колона 020) и входящите потоци (колона 150), за които се прилага таван от 90% на входящите потоци, на позиция „Общо входящи потоци“, отчетени в ред 010, идентификационен номер 1 на образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци по приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{ EC-20в }	<p>Входящи потоци, за които се прилага таван от 75%</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като непретеглена стойност и като претеглена стойност съответно стойността (колона 010) и входящите потоци (колона 140), за които се прилага таван от 75% на входящите потоци, на позиция „Общо входящи потоци“, отчетена в ред 010, идентификационен номер 1 на образец С 74.00 относно Ликвидното покритие — Входящи потоци съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>



{21}	<p>ЛИКВИДЕН БУФЕР</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като коригирана стойност стойността на показателя „Ликвиден буфер“, както е отчетен в ред 010, идентификационен номер 1 на образец С 76.00 относно Ликвидното покритие — Изчисления съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{22}	<p>ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като коригирана стойност стойността на показателя „Нетни изходящи ликвидни потоци“, както е отчетен в ред 020, идентификационен номер 2 на образец С 76.00 относно Ликвидното покритие — Изчисления съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>
{23}	<p>ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (%)</p> <p>Кредитните институции следва да оповестяват като коригирана стойност процентната стойност на позиция „Отношение на ликвидно покритие (%)“, както е отчетено в ред 030, идентификационен номер 3 на образец С 76.00 относно Ликвидното покритие — Изчисления съгласно приложение XXIV от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.</p>

26. За целите на изготвянето на образца за качествена информация относно отношението на ликвидно покритие в приложение II, кредитните институции, които попадат в обхвата на прилагане на тези насоки, следва да считат текстовите полета, предвидени в образца като полетата за свободен текст, и да тълкуват позициите, включени там, където това е възможно, в съответствие с разглеждането им в контекста на определянето на отношението на ликвидно покритие в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и на допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността, както е посочено в Глава 7б от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014.