

II.

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2016/322

od 10. veljače 2016.

o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (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 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 415. stavak 3. četvrti podstavak,

budući da:

- (1) Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014 ⁽²⁾ određuju se modaliteti na temelju kojih su institucije dužne izvješćivati o informacijama koje su relevantne za njihovu usklađenost sa zahtjevima iz Uredbe (EU) br. 575/2013 općenito, a osobito s odredbama o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost izraženu u obliku koeficijenta. Budući da se regulatorni okvir o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost utvrđen Uredbom (EU) br. 575/2013 izmijenio Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 ⁽³⁾, Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 trebalo bi stoga ažurirati kako bi se te izmjene odrazile u regulatornom okviru zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija. Ažuriranja odražavaju, među ostalim, izmijenjeni način izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost, koji je u razdoblju prije donošenja Delegirane uredbe (EU) 2015/61 bio samo instrument praćenja i čiji je cilj bio pružiti informacije potrebne za izradu te Uredbe, a koji je nakon dovršenja te Uredbe postao pravi instrument nadzornog pregleda.
- (2) Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 trebalo bi ažurirati i kako bi se utvrdile daljnje pojedinosti u pogledu uputa i definicija koje se koriste za potrebe nadzornog izvješćivanja institucija te kako bi se ispravile tiskarske pogreške, netočna upućivanja i neusklađenosti u formatiranju, koje su primijećene tijekom primjene te Uredbe.
- (3) Budući da se Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 zahtjev za likvidnosnu pokrivenost utvrđuje samo za kreditne institucije, odredbe Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost još uvijek se primjenjuju na sve preostale institucije osim kreditnih institucija.
- (4) Potrebno je izraditi nove obrasce i odgovarajuće upute za kreditne institucije zbog određivanja zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost u Delegiranoj uredbi (EU) 2015/61, čime se poboljšava uporaba tih obrazaca za potrebe

⁽¹⁾ SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

⁽²⁾ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.).

⁽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 (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.).

nadzora. Drugim riječima, zahtijeva se ažuriranje obrazaca i uputa kako bi se uključili svi elementi potrebni za izračun koeficijenta. Nadalje, to je ažuriranje primjereno s obzirom na to da konkretne stavke o kojima se izvješćuje na temelju ažuriranih obrazaca u suštini zapravo prikazuju stavke o kojima se izvorno izvješćivalo na temelju izvornih obrazaca, čime se samo zahtijeva da se izvješćivanje provodi detaljnije i da se upotrebljavaju struktura i formati koji odgovaraju određivanju zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost iz Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

- (5) Nadzorno izvješćivanje općenito, a osobito nadzorno izvješćivanje o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost, potrebni su kako bi se nadzornim tijelima omogućilo da provjere poštuju li institucije zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013, a u ovom konkretnom slučaju zahtjeve koji se odnose na zahtjev za likvidnosnu pokrivenost. Budući da je potrebno provjeriti sveobuhvatno i konkretno poštovanje zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost, obrasci za nadzorno izvješćivanje o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost trebali bi uključivati stavke koje se izravno odnose na izračun samog zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost, kao i druge stavke (tzv. „bilješke“) koje su usko povezane sa zahtjevom za likvidnosnu pokrivenost i čija je svrha osigurati ispravno tumačenje zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost u kontekstu općenitijeg profila likvidnosti institucije.
- (6) Kako bi se nadzornim tijelima i institucijama osiguralo dostatno vrijeme za pripremu primjene novih obrazaca i uputa za izvješćivanje, datum njihove prve primjene trebalo bi odgoditi šest mjeseci nakon datuma objave ove Uredbe.
- (7) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje, analiziralo moguće povezane troškove i koristi te zatražilo mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾.
- (8) Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Provedbena uredba (EU) br. 680/2014 mijenja se kako slijedi:

1. Članak 15. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 15.

Format i učestalost izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost

1. Za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost u skladu s člankom 415. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi institucije primjenjuju sljedeće:

- (a) kreditne institucije svaki mjesec dostavljaju informacije iz Priloga XXII. u skladu s uputama iz Priloga XXIII;
- (b) sve ostale institucije osim onih navedenih pod točkom (a) svaki mjesec dostavljaju informacije iz Priloga XII. u skladu s uputama iz Priloga XIII.

2. Informacije iz priloga XII. i XXII. obuhvaćaju informacije dostavljene za referentni datum i informacije o novčanim tokovima institucije tijekom sljedećih 30 kalendarskih dana.”

2. Prilozi XXII. i XXIII. dodaju se kako su utvrđeni u prilogima I. i II. ovoj Uredbi

3. U članku 18. dodaje se sljedeći podstavak:

„U razdoblju od 10. rujna 2016. do 10. ožujka 2017., odstupajući od članka 3. stavka 1. točke (a), datum za dostavu izvješća o podacima o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija o kojima se izvješćuje mjesečno jest trideseti kalendarski dan nakon referentnog datuma izvješćivanja.”

⁽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.).

*Članak 2.***Stupanje na snagu**

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova se Uredba primjenjuje od 10. rujna 2016.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 10. veljače 2016.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI

OBRASCI ZA LIKVIDNOST		
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca/skupine obrazaca
OBRASCI ZA LIKVIDNOSNU POKRIVENOST		
72	C 72.00	DIO I. – LIKVIDNA IMOVINA LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – LIKVIDNA IMOVINA
73	C 73.00	DIO II. – ODLJEVI LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – ODLJEVI
74	C 74.00	DIO III. – PRILJEVI LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – PRILJEVI
75	C 75.00	DIO IV. – RAZMJENE KOLATERALA LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – RAZMJENE KOLATERALA
76	C 76.00	DIO V. – IZRAČUNI LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – IZRAČUNI

C 72.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – LIKVIDNA IMOVINA

Valuta	
--------	--

Redak	Identifika- cijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
010	1	UKUPNA NEPRILAGOĐENA LIKVIDNA IMO- VINA				
020	1.1.	Ukupna neprilagođena imovina prvog stupnja				
030	1.1.1.	Ukupna neprilagođena imovina PRVOG STUPNJA, isključujući pokrivena obveznice iznimno visoke kvalitete				
040	1.1.1.1.	Kovanice i novčanice		1,00		
050	1.1.1.2.	Rezerve središnje banke koje se mogu po- vući		1,00		
060	1.1.1.3.	Imovina središnje banke		1,00		
070	1.1.1.4.	Imovina središnje države		1,00		
080	1.1.1.5.	Imovina jedinica područne (regionalne) / lokalne samouprave		1,00		
090	1.1.1.6.	Imovina subjekata javnog sektora		1,00		
100	1.1.1.7.	Priznata imovina središnje države i središ- nje banke u domaćoj i stranoj valuti		1,00		
110	1.1.1.8.	Imovina kreditne institucije (koju štiti tijelo države članice, zajmodavac koji odobrava promotivne kredite)		1,00		

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
120	1.1.1.9.	Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija		1,00		
130	1.1.1.10.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su kovanice/novčanice i/ili izloženost prema središnjim bankama		1,00		
140	1.1.1.11.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete		0,95		
150	1.1.1.12.	Alternativni pristupi likvidnosti: kreditna linija središnje banke		1,00		
160	1.1.1.13.	Središnje institucije: imovina prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete, koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit				
170	1.1.1.14.	Alternativni pristupi likvidnosti: uključivanje imovine 2.A stupnja koja se priznaje kao imovina prvog stupnja		0,80		
180	1.1.2.	Ukupna neprilagođena imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete				
190	1.1.2.1.	Pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete		0,93		
200	1.1.2.2.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete		0,88		
210	1.1.2.3.	Središnje institucije: imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit				

Redak	Identifika- cijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
220	1.2.	Ukupna neprilagođena imovina drugog stupnja				
230	1.2.1.	Ukupna neprilagođena imovina 2.A STUP-NJA				
240	1.2.1.1.	Imovina jedinica područne (regionalne) / lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (država članica, ponder rizika 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2.	Imovina središnje banke ili središnje države / jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (treća zemlja, ponder rizika 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (2. stupanj kreditne kvalitete)		0,85		
270	1.2.1.4.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (treća zemlja, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,85		
280	1.2.1.5.	Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (1. stupanj kreditne kvalitete)		0,85		
290	1.2.1.6.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina 2.A stupnja		0,80		
300	1.2.1.7.	Središnje institucije: imovina 2.A stupnja koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit				
310	1.2.2.	Ukupna neprilagođena imovina 2.B STUP-NJA				
320	1.2.2.1.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,75		
330	1.2.2.2.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (kredit za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,75		

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
340	1.2.2.3.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,65		
360	1.2.2.5.	Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (2./3. stupanj kreditne kvalitete)		0,50		
370	1.2.2.6.	Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava – nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (1./2./3. stupanj kreditne kvalitete)		0,50		
380	1.2.2.7.	Dionice (glavni burzovni indeks)		0,50		
390	1.2.2.8.	Nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (3. – 5. stupanj kreditne kvalitete)		0,50		
400	1.2.2.9.	Obvezujuće likvidnosne linije ograničene primjene koje može osigurati središnja banka		1,00		
410	1.2.2.10.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,70		
420	1.2.2.11.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,60		

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
440	1.2.2.13.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (2./3. stupanj kreditne kvalitete), dionice (glavni burzovni indeks) ili nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (3. – 5. stupanj kreditne kvalitete)		0,45		
450	1.2.2.14.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (bez obveznog ulaganja)		0,75		
460	1.2.2.15.	Izvori likvidnosti dostupni članu mreže iz središnje institucije (nije određeno osiguranje)		0,75		
470	1.2.2.16.	Središnje institucije: imovina 2.B stupnja koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit				
BILJEŠKE						
480	2.	Alternativni pristupi likvidnosti: dodatna imovina 1./2.A/2.B stupnja uključena zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti zbog alternativnih pristupa likvidnosti				
490	3.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete)				
500	4.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete)				
510	5.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu 2.A stupnja)				

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
520	6.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu 2.B stupnja)				
530	7.	Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih odljeva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita				
540	8.	Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih priljeva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita				
550	9.	Bankovna imovina koju sponzorira i za koju jamči država članica i koja se nastavlja priznavati				
560	10.	Agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzorira država članica na koje se primjenjuje prijelazna odredba				
570	11.	Sekuritizacije osigurane stambenim kreditima na koje se primjenjuje prijelazna odredba				
580	12.	Imovina 1./2.A/2.B stupnja isključena iz valutnih razloga				
590	13.	Imovina 1./2.A/2.B stupnja isključena iz operativnih razloga, osim valutnih razloga				
600	14.	Nekamatonosna imovina prvog stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga)				
610	15.	Nekamatonosna imovina 2.A stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga)				

C 73.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – ODLJEVI

Valuta

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifika- cijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
010	1	ODLJEVI						
020	1.1.	Odljevi na osnovi neosiguranih transakcija / depozita						
030	1.1.1.	Depoziti stanovništva						
040	1.1.1.1.	Depoziti čija je isplata dogovorena u sljedećih 30 dana				1,00		
050	1.1.1.2.	Depoziti koji podliježu višim stopama odljeva						
060	1.1.1.2.1.	Kategorija 1.				0,10-0,15		
070	1.1.1.2.2.	Kategorija 2.				0,15-0,20		
080	1.1.1.3.	Stabilni depoziti				0,05		
090	1.1.1.4.	Izuzeti stabilni depoziti				0,03		
100	1.1.1.5.	Depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odljeva						
110	1.1.1.6.	Drugi depoziti stanovništva				0,10		
120	1.1.2.	Operativni depoziti						
130	1.1.2.1.	Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnjanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa						

10.3.2016.

HR

Službeni list Europske unije

L 64/11

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1.	Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita				0,05		
150	1.1.2.1.2.	Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita				0,25		
160	1.1.2.2.	Depoziti koji se drže u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga						
170	1.1.2.2.1.	Depoziti koje se ne tretira kao likvidnu imovinu institucije koja pohranjuje depozit				0,25		
180	1.1.2.2.2.	Depoziti koje se tretira kao likvidnu imovinu kreditne institucije koja pohranjuje depozit				1,00		
190	1.1.2.3.	Depoziti koji se drže u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu financijski klijenti				0,25		
200	1.1.2.4.	Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnjanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije u okviru mreže				0,25		
210	1.1.3.	Neoperativni depoziti						
220	1.1.3.1.	Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera				1,00		
230	1.1.3.2.	Depoziti financijskih klijenata				1,00		
240	1.1.3.3.	Depoziti drugih klijenata						
250	1.1.3.3.1.	Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita				0,20		
260	1.1.3.3.2.	Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita				0,40		

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
270	1.1.4.	Dodatni odljevi						
280	1.1.4.1.	Kolateral osim kolaterala u imovini prvog stupnja koji se daje za izvedenice				0,20		
290	1.1.4.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice				0,10		
300	1.1.4.3.	Značajni odljevi zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete				1,00		
310	1.1.4.4.	Utjecaj negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore						
320	1.1.4.4.1.	Pristup zasnovan na povijesnim podacima				1,00		
330	1.1.4.4.2.	Pristup napredne metoda za dodatne odljeve				1,00		
340	1.1.4.5.	Odljevi na osnovi izvedenica				1,00		
350	1.1.4.6.	Kratke pozicije						
360	1.1.4.6.1.	Kratke pozicije obuhvaćene osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira				0,00		
370	1.1.4.6.2.	Druge kratke pozicije				1,00		
380	1.1.4.7.	Višak kolaterala koji se može zatražiti				1,00		
390	1.1.4.8.	Kolateral koji treba ponuditi				1,00		
400	1.1.4.9.	Kolateral u likvidnoj imovini koju može zamijeniti nelikvidna imovina				1,00		

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
410	1.1.4.10.	Gubitak financiranja za strukturirane financijske instrumente						
420	1.1.4.10.1.	Strukturirani financijski instrumenti				1,00		
430	1.1.4.10.2.	Linije financiranja				1,00		
440	1.1.4.11.	Imovina pozajmljena bez osiguranja				1,00		
450	1.1.4.12.	Interno netiranje pozicija klijenta				0,50		
460	1.1.5.	Obvezujuće linije						
470	1.1.5.1.	Kreditne linije						
480	1.1.5.1.1.	Kreditne linije fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima				0,05		
490	1.1.5.1.2.	Kreditne linije ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti, osim fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika				0,10		
500	1.1.5.1.3.	Kreditne linije ponuđene kreditnim institucijama						
510	1.1.5.1.3.1.	Kreditne linije za financiranje promotivnih kredita fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima				0,05		
520	1.1.5.1.3.2.	Kreditne linije za financiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu financijski klijenti				0,10		
530	1.1.5.1.3.3.	Kreditne linije ponuđene drugim kreditnim institucijama				0,40		
540	1.1.5.1.4.	Kreditne linije ponuđene financijskim institucijama koje nisu kreditne institucije				0,40		

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
550	1.1.5.1.5.	Kreditne linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman						
560	1.1.5.1.6.	Kreditne linije u okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga koji institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu				0,75		
570	1.1.5.1.7.	Kreditne linije ponuđene drugim financijskim klijentima				1,00		
580	1.1.5.2.	Likvidnosne linije						
590	1.1.5.2.1.	Likvidnosne linije fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima				0,05		
600	1.1.5.2.2.	Likvidnosne linije ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti, osim fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika				0,30		
610	1.1.5.2.3.	Likvidnosne linije ponuđene društvima za privatno ulaganje				0,40		
620	1.1.5.2.4.	Likvidnosne linije ponuđene SSPN-ovima						
630	1.1.5.2.4.1.	Likvidnosne linije za kupnju imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti				0,10		
640	1.1.5.2.4.2.	Likvidnosne linije za ostalo				1,00		
650	1.1.5.2.5.	Likvidnosne linije ponuđene kreditnim institucijama						
660	1.1.5.2.5.1.	Likvidnosne linije za financiranje promotivnih kredita fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima				0,05		
670	1.1.5.2.5.2.	Likvidnosne linije za financiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu financijski klijenti				0,30		
680	1.1.5.2.5.3.	Likvidnosne linije ponuđene drugim kreditnim institucijama				0,40		

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
690	1.1.5.2.6.	Likvidnosne linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman						
700	1.1.5.2.7.	Likvidnosne linije u okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga ako ih institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu				0,75		
710	1.1.5.2.8.	Likvidnosne linije ponuđene drugim financijskim klijentima				1,00		
720	1.1.6.	Drugi proizvodi i usluge						
730	1.1.6.1.	Druge izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja						
740	1.1.6.2.	Neiskorišteni krediti i predujmovi velikim klijentima						
750	1.1.6.3.	Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene						
760	1.1.6.4.	Kreditne kartice						
770	1.1.6.5.	Prekoračenja po računu						
780	1.1.6.6.	Planirani odljevi povezani s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima						
790	1.1.6.6.1.	Višak financiranja klijentima koji nisu financijski klijenti						
800	1.1.6.6.1.1.	Višak financiranja fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima						
810	1.1.6.6.1.2.	Višak financiranja nefinancijskim društvima						

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolatera- rala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifika- cijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
820	1.1.6.6.1.3.	Višak financiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sek- tora						
830	1.1.6.6.1.4.	Višak financiranja drugim pravnim subjektima						
840	1.1.6.6.2.	Drugi odljevi						
850	1.1.6.7.	Planirane obveze povezane s izvedenicama						
860	1.1.6.8.	Izvanbilančni povezani proizvodi s osnove finan- ciranja trgovine						
870	1.1.6.9.	Drugi proizvodi i usluge						
880	1.1.7.	Druge obveze						
890	1.1.7.1.	Obveze koje proizlaze iz troškova poslovanja				0,00		
900	1.1.7.2.	Obveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva				1,00		
910	1.1.7.3.	Druge obveze				1,00		
920	1.2.	Odljevi na osnovi transakcija osiguranih kolatera- lom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu ka- pitala						
930	1.2.1.	Druga ugovorna strana jest središnja banka						
940	1.2.1.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući po- krivene obveznice iznimno visoke kvalitete				0,00		
950	1.2.1.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokri- venih obveznica iznimno visoke kvalitete				0,00		

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
960	1.2.1.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja				0,00		
970	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)				0,00		
980	1.2.1.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica				0,00		
990	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)				0,00		
1000	1.2.1.7.	Drugi kolateral u imovini 2.B stupnja				0,00		
1010	1.2.1.8.	Kolateral u nelikvidnoj imovini				0,00		
1020	1.2.2.	Druga ugovorna strana nije središnja banka						
1030	1.2.2.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete				0,00		
1040	1.2.2.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete				0,07		
1050	1.2.2.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja				0,15		
1060	1.2.2.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)				0,25		
1070	1.2.2.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica				0,30		

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
1080	1.2.2.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)				0,35		
1090	1.2.2.7.	Drugi kolateral u imovini 2.B stupnja				0,50		
1100	1.2.2.8.	Kolateral u nelikvidnoj imovini						
1110	1.2.2.8.1.	Druga je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20 % ili nižim ili multilateralna razvojna banka				0,25		
1120	1.2.2.8.2.	Druga druga ugovorna strana				1,00		
1130	1.3.	Ukupni odljevi na osnovi razmjena kolaterala						
BILJEŠKE								
1140	2.	Obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo s preostalim rokom dospijeća do 30 dana						
1150	3.	Depoziti stanovništva izuzeti iz izračuna odljeva						
1160	4.	Neprocijenjeni depoziti stanovništva						
1170	5.	Likvidnosni odljevi koji se umanjuju za međuo-visne priljeve						
	6.	Operativni depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojećeg operativnog odnosa						
1180	6.1.	Operativni depoziti kreditnih institucija						

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifika- cijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
1190	6.2.	Operativni depoziti financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije						
1200	6.3.	Operativni depoziti država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora						
1210	6.4.	Operativni depoziti drugih klijenata						
	7.	Neoperativni depoziti koje drže financijski klijenti i drugi klijenti						
1220	7.1.	Neoperativni depoziti kreditnih institucija						
1230	7.2.	Neoperativni depoziti financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije						
1240	7.3.	Neoperativni depoziti država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora						
1250	7.4.	Neoperativni depoziti drugih klijenata						
1260	8.	Obveze financiranja nefinancijskim klijentima						
1270	9.	Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivena obveznice iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice						
1280	10.	Praćenje transakcija financiranja vrijednosnih papira						
	11.	Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite						
1290	11.1.	Od čega: odljevi financijskim klijentima						

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
1300	11.2.	Od čega: odljevi klijentima koji nisu financijski klijenti						
1310	11.3.	Od čega: osigurane transakcije						
1320	11.4.	Od čega: kreditne linije bez povlaštenog tretmana						
1330	11.5.	Od čega: likvidnosne linije bez povlaštenog tretmana						
1340	11.6.	Od čega: operativni depoziti						
1350	11.7.	Od čega: neoperativni depoziti						
1360	11.8.	Od čega: obveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva						
1370	12.	Devizni odljevi						
1380	13.	Odljevi iz trećih zemalja – ograničenja u vezi s prijenosom ili nekonvertibilne valute						
1390	14.	Dodatne rezerve koje se moraju držati u središnjoj banci						

C 74.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – PRILJEVI

Valuta	
--------	--

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
010	1.	UKUPNI PRILJEVI					
020	1.1.	Priljevi na osnovi neosiguranih transakcija / depozita					
030	1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					
040	1.1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice					
050	1.1.1.2.	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					
060	1.1.1.2.1.	Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika					
070	1.1.1.2.2.	Novčana potraživanja od nefinancijskih društava					
080	1.1.1.2.3.	Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora					
090	1.1.1.2.4.	Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata					

				Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
			Izuzeti iz gornje granice priljeva		Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	060	070	080	090	100
010	1.	UKUPNI PRILJEVI					
020	1.1.	Priljevi na osnovi neosiguranih transakcija / depozita					
030	1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					
040	1.1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice		1,00			
050	1.1.1.2.	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					
060	1.1.1.2.1.	Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika		0,50			
070	1.1.1.2.2.	Novčana potraživanja od nefinancijskih društava		0,50			
080	1.1.1.2.3.	Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora		0,50			
090	1.1.1.2.4.	Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata		0,50			

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
010	1.	UKUPNI PRILJEVI						
020	1.1.	Priljevi na osnovi neosiguranih transakcija / depozita						
030	1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)						
040	1.1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice						
050	1.1.1.2.	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)						
060	1.1.1.2.1.	Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika						
070	1.1.1.2.2.	Novčana potraživanja od nefinancijskih društava						
080	1.1.1.2.3.	Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora						
090	1.1.1.2.4.	Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata						

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
100	1.1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata					
110	1.1.2.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti					
120	1.1.2.1.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva					
130	1.1.2.1.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva					
140	1.1.2.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti					
150	1.1.2.2.1.	Novčana potraživanja od središnjih banaka					
160	1.1.2.2.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata					
170	1.1.3.	Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61					

				Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
			Izuzeti iz gornje granice priljeva		Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	060	070	080	090	100
100	1.1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata					
110	1.1.2.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti					
120	1.1.2.1.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva					
130	1.1.2.1.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva		0,05			
140	1.1.2.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti					
150	1.1.2.2.1.	Novčana potraživanja od središnjih banaka		1,00			
160	1.1.2.2.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata		1,00			
170	1.1.3.	Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61		1,00			

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata						
110	1.1.2.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti						
120	1.1.2.1.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva						
130	1.1.2.1.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva						
140	1.1.2.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti						
150	1.1.2.2.1.	Novčana potraživanja od središnjih banaka						
160	1.1.2.2.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata						
170	1.1.3.	Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61						

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
180	1.1.4.	Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine					
190	1.1.5.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana					
200	1.1.6.	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća					
210	1.1.7.	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu					
220	1.1.8.	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					
230	1.1.9.	Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje					
240	1.1.10.	Priljevi na osnovi izvedenica					
250	1.1.11.	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					
260	1.1.12.	Drugi priljevi					

				Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
			Izuzeti iz gornje granice priljeva		Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	060	070	080	090	100
180	1.1.4.	Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine		1,00			
190	1.1.5.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana		1,00			
200	1.1.6.	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća		0,20			
210	1.1.7.	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu		1,00			
220	1.1.8.	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		1,00			
230	1.1.9.	Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje		1,00			
240	1.1.10.	Priljevi na osnovi izvedenica		1,00			
250	1.1.11.	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					
260	1.1.12.	Drugi priljevi		1,00			

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4.	Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine						
190	1.1.5.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana						
200	1.1.6.	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća						
210	1.1.7.	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu						
220	1.1.8.	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						
230	1.1.9.	Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje						
240	1.1.10.	Priljevi na osnovi izvedenica						
250	1.1.11.	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						
260	1.1.12.	Drugi priljevi						

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
270	1.2.	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala					
280	1.2.1.	Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom					
290	1.2.1.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.					
300	1.2.1.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete					
310	1.2.1.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja					
320	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)					
330	1.2.1.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete					
340	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)					
350	1.2.1.7.	Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.					
360	1.2.2.	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija					
370	1.2.3.	Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom					

				Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
			Izuzeti iz gornje granice priljeva		Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	060	070	080	090	100
270	1.2.	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala					
280	1.2.1.	Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom					
290	1.2.1.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.		1,00			
300	1.2.1.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete		0,93			
310	1.2.1.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja		0,85			
320	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)		0,75			
330	1.2.1.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete		0,70			
340	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)		0,65			
350	1.2.1.7.	Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.		0,50			
360	1.2.2.	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija					
370	1.2.3.	Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom					

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
270	1.2.	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala						
280	1.2.1.	Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom						
290	1.2.1.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.						
300	1.2.1.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
310	1.2.1.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja						
320	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)						
330	1.2.1.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete						
340	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)						
350	1.2.1.7.	Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.						
360	1.2.2.	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija						
370	1.2.3.	Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom						

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1.	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini					
390	1.2.3.2.	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument					
400	1.2.3.3.	Svi drugi nelikvidni kolaterali					
410	1.3.	Ukupni priljevi na osnovi razmjena kolaterala					
420	1.4.	(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)					
430	1.5.	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					
BILJEŠKE							
440	2.	Međuovisni priljevi					
450	3.	Devizni priljevi					
460	4.	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite					
470	4.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					

				Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
			Izuzeti iz gornje granice priljeva		Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	060	070	080	090	100
380	1.2.3.1.	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini		0,50			
390	1.2.3.2.	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument		1,00			
400	1.2.3.3.	Svi drugi nelikvidni kolaterali		1,00			
410	1.3.	Ukupni priljevi na osnovi razmjena kolaterala					
420	1.4.	(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)					
430	1.5.	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					
BILJEŠKE							
440	2.	Međuovisni priljevi					
450	3.	Devizni priljevi					
460	4.	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite					
470	4.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1.	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini						
390	1.2.3.2.	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument						
400	1.2.3.3.	Svi drugi nelikvidni kolaterali						
410	1.3.	Ukupni priljevi na osnovi razmjena kolaterala						
420	1.4.	(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)						
430	1.5.	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)						
BILJEŠKE								
440	2.	Međuovisni priljevi						
450	3.	Devizni priljevi						
460	4.	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite						
470	4.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)						

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
480	4.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata					
490	4.3.	Osigurane transakcije					
500	4.4.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana					
510	4.5.	Svi drugi priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite					
520	4.6.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva					

				Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
			Izuzeti iz gornje granice priljeva		Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	060	070	080	090	100
480	4.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata					
490	4.3.	Osigurane transakcije					
500	4.4.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana					
510	4.5.	Svi drugi priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite					
520	4.6.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva					

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
480	4.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata						
490	4.3.	Osigurane transakcije						
500	4.4.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana						
510	4.5.	Svi drugi priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite						
520	4.6.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva						

C 75.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – RAZMJENE KOLATERALA

Valuta

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
010	1.	UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANE IZVEDENICE						
020	1.1.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
030	1.1.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
040	1.1.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
050	1.1.3.	Imovina 2.A stupnja						
060	1.1.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
070	1.1.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
080	1.1.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
090	1.1.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
100	1.1.8.	Nelikvidna imovina						

			Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	070	080	090	100	110	120
010	1.	UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANE IZVEDENICE						
020	1.1.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
030	1.1.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
040	1.1.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
050	1.1.3.	Imovina 2.A stupnja						
060	1.1.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
070	1.1.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
080	1.1.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
090	1.1.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
100	1.1.8.	Nelikvidna imovina						

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
110	1.2.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja: pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
120	1.2.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
130	1.2.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
140	1.2.3.	Imovina 2.A stupnja						
150	1.2.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
160	1.2.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
170	1.2.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
180	1.2.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
190	1.2.8.	Nelikvidna imovina						
200	1.3.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.A stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
210	1.3.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
220	1.3.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						

			Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	070	080	090	100	110	120
110	1.2.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja: pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
120	1.2.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
130	1.2.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
140	1.2.3.	Imovina 2.A stupnja						
150	1.2.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
160	1.2.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
170	1.2.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
180	1.2.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
190	1.2.8.	Nelikvidna imovina						
200	1.3.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.A stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
210	1.3.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
220	1.3.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3.	Imovina 2.A stupnja						
240	1.3.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
250	1.3.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
260	1.3.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
270	1.3.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
280	1.3.8.	Nelikvidna imovina						
290	1.4.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
300	1.4.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
310	1.4.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
320	1.4.3.	Imovina 2.A stupnja						
330	1.4.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
340	1.4.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						

			Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	070	080	090	100	110	120
230	1.3.3.	Imovina 2.A stupnja						
240	1.3.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
250	1.3.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
260	1.3.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
270	1.3.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
280	1.3.8.	Nelikvidna imovina						
290	1.4.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
300	1.4.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
310	1.4.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
320	1.4.3.	Imovina 2.A stupnja						
330	1.4.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
340	1.4.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
360	1.4.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
370	1.4.8.	Nelikvidna imovina						
380	1.5.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
390	1.5.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
400	1.5.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
410	1.5.3.	Imovina 2.A stupnja						
420	1.5.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
430	1.5.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
440	1.5.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
450	1.5.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
460	1.5.8.	Nelikvidna imovina						

			Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	070	080	090	100	110	120
350	1.4.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
360	1.4.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
370	1.4.8.	Nelikvidna imovina						
380	1.5.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
390	1.5.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
400	1.5.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
410	1.5.3.	Imovina 2.A stupnja						
420	1.5.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
430	1.5.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
440	1.5.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
450	1.5.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
460	1.5.8.	Nelikvidna imovina						

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
470	1.6.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
480	1.6.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
490	1.6.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
500	1.6.3.	Imovina 2.A stupnja						
510	1.6.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
520	1.6.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
530	1.6.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
540	1.6.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
550	1.6.8.	Nelikvidna imovina						
560	1.7.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam druga imovina 2.B stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
570	1.7.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						

			Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	070	080	090	100	110	120
470	1.6.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
480	1.6.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
490	1.6.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
500	1.6.3.	Imovina 2.A stupnja						
510	1.6.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
520	1.6.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
530	1.6.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
540	1.6.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
550	1.6.8.	Nelikvidna imovina						
560	1.7.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam druga imovina 2.B stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
570	1.7.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
590	1.7.3.	Imovina 2.A stupnja						
600	1.7.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
610	1.7.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
620	1.7.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
630	1.7.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
640	1.7.8.	Nelikvidna imovina						
650	1.8.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
660	1.8.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
670	1.8.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
680	1.8.3.	Imovina 2.A stupnja						

			Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	070	080	090	100	110	120
580	1.7.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
590	1.7.3.	Imovina 2.A stupnja						
600	1.7.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
610	1.7.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
620	1.7.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
630	1.7.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
640	1.7.8.	Nelikvidna imovina						
650	1.8.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
660	1.8.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
670	1.8.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
680	1.8.3.	Imovina 2.A stupnja						

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
700	1.8.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
710	1.8.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
720	1.8.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
730	1.8.8.	Nelikvidna imovina						
BILJEŠKE								
740	2.	Ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija						
750	3.	Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama unutar grupe						
760	4.	Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su središnje banke						

			Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	070	080	090	100	110	120
690	1.8.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
700	1.8.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
710	1.8.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
720	1.8.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
730	1.8.8.	Nelikvidna imovina						
BILJEŠKE								
740	2.	Ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija						
750	3.	Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama unutar grupe						
760	4.	Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su središnje banke						

C 76.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – IZRAČUNI

Valuta			
			Vrijednost / postotak
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010
IZRAČUNI			
Brojnik, nazivnik, omjer			
010	1.	Zaštitni sloj likvidnosti	
020	2.	Neto likvidnosni odljevi	
030	3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	
Izračuni brojnika			
040	4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (u skladu s člankom 9.): neprilagođen	
050	5.	Odljevi na osnovi kolaterala u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana	
060	6.	Priljevi na osnovi kolaterala u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana	
070	7.	Osigurani odljevi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	
080	8.	Osigurani priljevi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	
090	9.	Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete ,prije primjene gornje granice'	
100	10.	Vrijednost imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete u skladu s člankom 9.: neprilagođena	
110	11.	Odljevi na osnovi kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana	
120	12.	Priljevi na osnovi kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana	
130	13.	Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete ,prije primjene gornje granice'	
140	14.	Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete ,nakon primjene gornje granice'	
150	15.	,Iznos viška likvidne imovine' prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete	
160	16.	Vrijednost imovine 2.A stupnja u skladu s člankom 9.: neprilagođena	
170	17.	Odljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.A stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana	

			Vrijednost / postotak
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010
180	18.	Priljevi na osnovi kolateralu u imovini 2.A stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana	
190	19.	Prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja ,prije primjene gornje granice'	
200	20.	Prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja ,nakon primjene gornje granice'	
210	21.	,Iznos viška likvidne imovine' 2.A stupnja	
220	22.	Vrijednost imovine 2.B stupnja u skladu s člankom 9.: neprilagođena	
230	23.	Odljevi na osnovi kolateralu u imovini 2.B stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana	
240	24.	Priljevi na osnovi kolateralu u imovini 2.B stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana	
250	25.	Prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja ,prije primjene gornje granice'	
260	26.	Prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja ,nakon primjene gornje granice'	
270	27.	,Iznos viška likvidne imovine' 2.B stupnja	
280	28.	Iznos viška likvidne imovine	
290	29.	Zaštitni sloj likvidnosti	
Izračuni nazivnika			
300	30.	Ukupni odljevi	
310	31.	U cijelosti izuzeti priljevi	
320	32.	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	
330	33.	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	
340	34.	Smanjenje za u cijelosti izuzete priljeve	
350	35.	Smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	
360	36.	Smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	
370	37.	Neto likvidnosni odljev	
Stup 2.			
380	38.	Zahtjev iz stupa 2. kako je utvrđen člankom 105. CRD-a"	

PRILOG II.

„NACRT PRILOGA XXIII.

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 1.: LIKVIDNA IMOVINA)

1. Likvidna imovina
- 1.1 Opće napomene
 1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o imovini za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Stavke koje kreditne institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. Iskazana imovina mora biti u skladu sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 3. Odstupajući od stavka 2., kreditne institucije ne primjenjuju valutna ograničenja definirana u članku 8. stavku 6., članku 10. stavku 1. točki (d) i članku 12. stavku 1. točki (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kad popunjuju obrazac za značajnu valutu, kako se zahtijeva u članku 415. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Kreditne institucije i dalje primjenjuju ograničenja u pogledu nadležnosti.
 4. Kreditne institucije iskazuju obrazac u odgovarajućim valutama u skladu s člankom 4. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 5. Pri upućivanju na članak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije, prema potrebi, iskazuju iznos/tržišnu vrijednost likvidne imovine uzimajući u obzir neto likvidnosne odljeve i priljeve koji proizlaze iz prijevremenog zatvaranja zaštita definirane u članku 8. stavku 5. te u skladu s odgovarajućim korektivnim faktorima određenima u poglavlju 2.
 6. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 odnosi se samo na stope i korektivne faktore. U ovim uputama riječ 'ponderiran' upotrebljava se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i financiranja). Riječ 'ponder' u kontekstu ovih uputa odnosi se na broj od 0 do 1, koji pomnožen iznosom daje ponderirani iznos odnosno vrijednost u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 7. Kreditne institucije ne smiju dvostruko iskazivati stavke unutar odjeljaka 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1. i 1.2.2. i među njima.
 8. Neke su bilješke sadržane u povezanom obrascu uz ove upute. Iako nisu strogo nužne za izračun samog koeficijenta, potrebno ih je ispuniti. U tim su stavkama sadržane informacije koje su potrebne kako bi nadležno tijelo moglo provesti odgovarajuću procjenu usklađenosti kreditnih institucija s likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima one predstavljaju detaljniju raščlambu stavki uključenih u glavne odjeljke obrazaca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni resursi kojima kreditne institucije mogu imati pristup.
- 1.2 Posebne napomene
 - 1.2.1 Posebni zahtjevi u pogledu CIU-a
 9. Za stavke 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. kreditne institucije iskazuju odgovarajući udjel tržišne vrijednosti subjekata za zajednička ulaganja (CIU) koji odgovara odnosnoj likvidnoj imovini subjekta u skladu s načelima definiranim u članku 15. stavku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

- 1.2.2 Posebni zahtjevi u pogledu nastavka priznavanja i prijelaznih odredaba
10. Kreditne institucije iskazuju stavke iz članaka 35., 36. i 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u odgovarajućim redcima za imovinu. Ukupan iznos cjelokupne imovine iskazan na temelju tih članaka iskazuje se i u odjeljku 'Bilješka' radi upućivanja.
- 1.2.3 Posebni zahtjevi za izvješćivanje središnjih institucija
11. Središnje institucije, kad iskazuju likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranim kod te središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit, osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev odgovarajućih depozita (članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).
- 1.2.4 Posebni zahtjevi u pogledu transakcija namire i transakcija s odgođenim datumom namire
12. Cjelokupna imovina u skladu s člancima 7., 8. i 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koju kreditna institucija ima u rezervi na referentni datum iskazuje se u relevantnom retku obrasca C72, čak i ako se prodaje ili upotrebljava u osiguranim terminskim transakcijama. U skladu s tim, u obrascu C72.00 Priloga XXIV. ne iskazuje se likvidna imovina iz transakcija s odgođenim datumom namire koje se odnose na ugovorenu, ali još nepodmirenu kupnju likvidne imovine i terminsku kupnju likvidne imovine.

Podobrazac za likvidnu imovinu

Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	Iznos/tržišna vrijednost Kreditne institucije u stupcu 010 iskazuju tržišnu vrijednost ili, prema potrebi, iznos likvidne imovine definirane u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. U iznosu/tržišnoj vrijednosti iskazanoj u stupcu 010: — uzimaju se u obzir neto odljevi i neto priljevi koji su rezultat prijevremenog zatvaranja zaštita definirani u članku 8. stavku 5. te Uredbe; — ne uzimaju se u obzir korektivni faktori određeni u glavi II. te Uredbe; — uključen je udjel depozita iz članka 16. stavka 1. točke (a) te Uredbe u kojima se različita posebna imovina drži u odgovarajućim redcima za imovinu; — umanjuje se, prema potrebi, za iznos depozita definiranih u članku 16. i deponiranih kod središnje kreditne institucije iz članka 27. stavka 3. te Uredbe. Pri upućivanju na članak 8. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije uzimaju u obzir neto novčani tok, odnosno odljev ili priljev, koji bi proizišao kad bi se zaštita zatvorila na izvještajni referentni datum. Time se ne uzimaju u obzir moguće buduće promjene vrijednosti imovine.
020	Standardni ponder U stupcu 020 sadržani su ponderi u kojima se odražava iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora određenih u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Svrha je pondera prikazati smanjenje vrijednosti likvidne imovine nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora.

Stupac	Pravna osnova i upute
030	Primjenjivi ponder Kreditne institucije u stupcu 030 iskazuju primjenjivi ponder koji se primjenjuje na likvidnu imovinu definiranu u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to. Vrijednost iskazana u stupcu 030 ne smije premašiti vrijednost u stupcu 020.
040	Vrijednost u skladu s člankom 9. Kreditne institucije u stupcu 040 iskazuju vrijednost likvidne imovine u skladu s definicijom utvrđenom u članku 9. Delegirane uredbe Komisije 2015/61. To je iznos/tržišna vrijednost, uzimajući u obzir neto likvidnosne odljeve i priljeve koji su rezultat prijevremenog zatvaranja zaštita, pomnožena primjenjivim ponderom.

Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010	1. UKUPNA NEPRILAGOĐENA LIKVIDNA IMOVINA Glava II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine u stupcu 010. Kreditne institucije iskazuju ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine u skladu s člankom 9. u stupcu 040.
020	1.1. Ukupna neprilagođena imovina prvog stupnja Članci 10., 15., 16. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina iskazana u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao imovina prvog stupnja, ili je se tako tretira, kad je to konkretno utvrđeno u uputama u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine prvog stupnja u stupcu 010. Kreditne institucije iskazuju ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine prvog stupnja u skladu s člankom 9. u stupcu 040.
030	1.1.1. Ukupna neprilagođena imovina PRVOG STUPNJA, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete Članci 10., 15., 16. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina prvog stupnja, ili je se tako tretira, kad je to konkretno utvrđeno u uputama u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Imovina i odnosna imovina koja se smatra pokrivenim obveznicama iznimno visoke kvalitete kako su definirane u članku 10. stavku 1. točki (f) te Uredbe ne iskazuju se u ovom pododjeljku. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 010 zbroj ukupnog iznosa tržišne vrijednosti imovine prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog ponderiranog iznosa imovine prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Redak	Pravna osnova i upute
040	1.1.1.1. Kovanice i novčanice Članak 10. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Ukupan iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valutu.
050	1.1.1.2. Rezerve središnje banke koje se mogu povući Članak 10. stavak 1. točka (b) podtočka iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Ukupan iznos rezervi koje se u svakom trenutku mogu povući u razdobljima stresa, a koje kreditna instituciju drži u ESB-u, središnjoj banci države članice ili središnjoj banci treće zemlje, pod uvjetom da odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) izloženostima prema središnjoj banci treće zemlje ili njezinoj središnjoj državi dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Prihvatljivi iznos koji se može povući određen je ugovorom između nadležnog tijela i mjero-davne središnje banke, kako je definirano u članku 10. stavku 1. točki (b) podtočki iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
060	1.1.1.3. Imovina središnje banke Članak 10. stavak 1. točka (b) podtočke i. i ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči ESB, središnja banka države članice ili središnja banka treće zemlje, pod uvjetom da odabrani VIPKR izloženostima prema središnjoj banci treće zemlje ili njezinoj središnjoj državi dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
070	1.1.1.4. Imovina središnje države Članak 10. stavak 1. točka (c) podtočke i. i ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država države članice ili središnja država treće zemlje, pod uvjetom da joj odabrani VIPKR dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovdje se iskazuje imovina koju izdaju kreditne institucije i koja ostvaruje korist od jamstva središnje države države članice u skladu s odredbom o nastavku priznavanja utvrđenom u članku 35. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ovdje se iskazuje imovina koju izdaju agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzorira država članica kako je utvrđeno u članku 36. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
080	1.1.1.5. Imovina jedinica područne (regionalne)/lokalne samouprave Članak 10. stavak 1. točka (c) podtočke iii. i iv. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave u državi članici, pod uvjetom da se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi države članice u skladu s člankom 115. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave u trećoj zemlji, a kojoj je odabrani VIPKR dodijelio kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, te pod uvjetom da se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi treće zemlje u skladu s člankom 115. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Redak	Pravna osnova i upute
	Ovdje se iskazuje imovina koju izdaju kreditne institucije i koja ostvaruje korist od jamstva jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave u državi članici u skladu s odredbom o nastavku priznavanja utvrđenom u članku 35. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
090	1.1.1.6. Imovina subjekata javnog sektora Članak 10. stavak 1. točka (c) podtočka v. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče subjekti javnog sektora u državi članici ili trećoj zemlji, pod uvjetom da se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi, jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave u toj državi članici ili trećoj zemlji, u skladu s člankom 116. stavcima 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Svakoj prethodno navedenoj središnjoj državi treće zemlje odabrani VIPKR dodjeljuje kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Sve prethodno navedene jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave u trećoj zemlji tretiraju se kao izloženosti prema središnjoj državi treće zemlje u skladu s člankom 115. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
100	1.1.1.7. Priznata imovina središnje države i središnje banke u domaćoj i stranoj valuti Članak 10. stavak 1. točka (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država ili središnja banka treće zemlje kojoj odabrani VIPKR nije dodijelio kreditnu procjenu 1. stupnja kreditne kvalitete, pod uvjetom da kreditna institucija priznaje tu imovinu kao imovinu prvog stupnja za pokrivanje neto likvidnosnih odljeva u razdoblju stresa u istoj valuti u kojoj je denominirana imovina. Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država ili središnja banka treće zemlje kojoj odabrani VIPKR nije dodijelio kreditnu procjenu 1. stupnja kreditne kvalitete i koja nije denominirana u domaćoj valuti te treće zemlje, pod uvjetom da kreditna institucija priznaje tu imovinu kao imovinu prvog stupnja do iznosa svojih neto likvidnosnih odljeva u razdoblju stresa u toj stranoj valuti koji odgovara njezinim aktivnostima u nadležnosti u kojoj postoji izloženost kreditnom riziku.
110	1.1.1.8. Imovina kreditne institucije (koju štiti tijelo države članice, zajmodavac koji odobrava promotivne kredite) Članak 10. stavak 1. točka (e) podtočke i. i ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koju izdaju kreditne institucije koje je osnovala središnja država države članice ili jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave u državi članici, i to tijelo središnje države ili jedinice lokalne samouprave ima zakonsku obvezu štiti ekonomsku osnovu kreditne institucije i štiti njezino redovno poslovanje. Imovina koju izdaje zajmodavac koji odobrava promotivne kredite, kako je definirano u članku 10. stavku 1. točki (e) podtočki ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sve prethodno navedene jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave tretiraju se kao izloženosti prema središnjoj državi države članice u skladu s člankom 115. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
120	1.1.1.9. Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija Članak 10. stavak 1. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije iz članka 117. stavka 2. i članka 118. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Redak	Pravna osnova i upute
130	1.1.1.10. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su kovanice/novčanice i/ili izloženost prema središnjim bankama Članak 15. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice ili udjeli u CIU-ima čija odnosna imovina odgovara kovanicama, novčanicama i izloženostima prema ESB-u, središnjoj banci države članice ili treće zemlje, pod uvjetom da odabrani VIPKR izloženostima prema središnjoj banci treće zemlje ili njezinoj središnjoj državi dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
140	1.1.1.11. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete Članak 15. stavak 2. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice ili udjeli u CIU-ima čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina prvog stupnja, osim kovanica, novčanica, izloženosti prema ESB-u i središnjoj banci države članice ili treće zemlje te pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete, kako je određeno u članku 10. stavku 1. točki (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
150	1.1.1.12. Alternativni pristupi likvidnosti: kreditna linija središnje banke Članak 19. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Neiskorišteni iznos kreditnih linija ESB-a, središnje banke države članice ili treće zemlje, pod uvjetom da je linija u skladu sa zahtjevima definiranim u članku 19. stavku 1. točki (b) podtočkama i. do iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
160	1.1.1.13. Središnje kreditne institucije: imovina prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit Članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2015/61 U skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 potrebno je utvrditi likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranih kod središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit. Ta se likvidna imovina ne računa za pokriće odljeva osim onog na osnovi odgovarajućih depozita te se ne uzima u obzir za potrebe izračuna sastava preostalog zaštitnog sloja likvidnosti na temelju članka 17. za središnju instituciju na pojedinačnoj razini. Pri iskazivanju te imovine središnje institucije osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev na osnovi odgovarajućih depozita. Ta se imovina iskazuje u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi relevantna vrijednost. Imovina iz ovog retka imovina je prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.
170	1.1.1.14. Alternativni pristupi likvidnosti: imovina 2.A stupnja koja se priznaje kao imovina prvog stupnja Članak 19. stavak 1. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Ako postoji manjak imovine prvog stupnja, kreditne institucije iskazuju iznos imovine 2.A stupnja koju priznaju kao imovinu prvog stupnja te je ne iskazuju kao imovinu 2.A stupnja u skladu s člankom 19. stavkom 1. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ta se imovina ne iskazuje u odjeljku za imovinu 2.A stupnja.

Redak	Pravna osnova i upute
180	1.1.2. Ukupna neprilagođena imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Članci 10., 15. i 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina prvog stupnja ili je se tako tretira kad je to posebno utvrđeno u uputama u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 te je u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete definiranih u članku 10. stavku 1. točki (f) te Uredbe ili se njezina odnosna imovina priznaje kao takva. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 010 zbroj ukupnog iznosa tržišne vrijednosti imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog ponderiranog iznosa imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
190	1.1.2.1. Pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete Članak 10. stavak 1. točka (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja izloženosti u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koje su u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
200	1.1.2.2. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete Članak 15. stavak 2. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice ili udjeli u CIU-ima čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete, kako je određeno u članku 10. stavku 1. točki (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
210	1.1.2.3. Središnje kreditne institucije: imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit Članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 U skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 potrebno je utvrditi likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranih kod središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit. Ta se likvidna imovina ne računa za pokriće odljeva osim onog na osnovi odgovarajućih depozita te se ne uzima u obzir za potrebe izračuna sastava preostalog zaštitnog sloja likvidnosti na temelju članka 17. za središnju instituciju na pojedinačnoj razini. Pri iskazivanju te imovine središnje institucije osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev na osnovi odgovarajućih depozita. Ta se imovina iskazuje u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi relevantna vrijednost. Imovina iz ovog retka imovina je prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.
220	1.2. Ukupna neprilagođena imovina drugog stupnja Članci 12., 13., 14., 15., 16. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina iskazana u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao imovina 2.A ili 2.B stupnja ili je se tako tretira u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61.

Redak	Pravna osnova i upute
	Kreditne institucije iskazuju u stupcu 010 ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine drugog stupnja. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine drugog stupnja u skladu s člankom 9.
230	1.2.1. Ukupna neprilagođena imovina 2.A STUPNJA Članci 11., 15. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina 2.A stupnja ili je se tako tretira u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog iznosa tržišne vrijednosti imovine 2.A stupnja, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog ponderiranog iznosa imovine 2.A stupnja, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
240	1.2.1.1. Imovina jedinica područne (regionalne)/lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (država članica, ponder rizika 20 %) Članak 11. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekti javnog sektora u državi članici ako se izloženostima prema njima dodjeljuje ponder rizika od 20 %.
250	1.2.1.2. Imovina središnje banke ili središnje države/jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (treća zemlja, ponder rizika 20 %) Članak 11. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država ili središnja banka treće zemlje ili jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora u trećoj zemlji, pod uvjetom da joj je dodijeljen ponder rizika od 20 %.
260	1.2.1.3. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (2. stupanj kreditne kvalitete) Članak 11. stavak 1. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja izloženosti u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da im odabrani VIPKR dodijeli kreditnu procjenu barem 2. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 129. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
270	1.2.1.4. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (treća zemlja, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 11. stavak 1. točka (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja izloženosti u obliku pokrivenih obveznica koje izdaju kreditne institucije u trećim zemljama, a koje su u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da im odabrani VIPKR dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 129. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
280	1.2.1.5. Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 11. stavak 1. točka (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava koji su u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Redak	Pravna osnova i upute
290	1.2.1.6. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina 2.A stupnja Članak 15. stavak 2. točka (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina 2.A stupnja, kako je određena u članku 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
300	1.2.1.7. Središnje kreditne institucije: imovina 2.A stupnja koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit Članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 U skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 potrebno je utvrditi likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranih kod središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit. Ta se likvidna imovina ne računa za pokriće odljeva osim onog na osnovi odgovarajućih depozita te se ne uzima u obzir za potrebe izračuna sastava preostalog zaštitnog sloja likvidnosti na temelju članka 17. za središnju instituciju na pojedinačnoj razini. Pri iskazivanju te imovine središnje institucije osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev na osnovi odgovarajućih depozita. Ta se imovina iskazuje u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi relevantna vrijednost. Imovina iz ovog retka imovina je 2.A stupnja.
310	1.2.2. Ukupna neprilagođena imovina 2.B STUPNJA Članci 12., 13., 14., 15., 16. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina 2.B stupnja u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog iznosa tržišne vrijednosti imovine 2.B stupnja, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog ponderiranog iznosa imovine 2.B stupnja, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
320	1.2.2.1. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 12. stavak 1. točka (a) i članak 13. stavak 2. točka (g) podtočka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Izloženosti u obliku vrijednosnih papira osiguranih imovinom koje ispunjavaju zahtjeve utvrđene u članku 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da su osigurane stambenim kreditima osiguranim prvorazrednom hipotekom ili stambenim kreditima za koje se u cijelosti jamči u skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (g) podtočkama i. i ii. te Uredbe. Ovdje se iskazuje imovina na koju se primjenjuje prijelazna odredba utvrđena člankom 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
330	1.2.2.2. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (kreditni za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 12. stavak 1. točka (a) i članak 13. stavak 2. točka (g) podtočka iv. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Izloženosti u obliku vrijednosnih papira osiguranih imovinom koje ispunjavaju zahtjeve utvrđene u članku 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da su osigurane kreditima i najmovima za kupnju automobila u skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (g) podtočkom iv. te Uredbe.

Redak	Pravna osnova i upute
340	1.2.2.3. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35 %) Članak 12. stavak 1. točka (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina koja predstavlja izloženosti u obliku pokrivenih obveznica koje izdaju kreditne institucije, a koje su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da se skup odnosne imovine isključivo sastoji od izloženosti kojima se dodjeljuje ponder rizika od 35 % ili niži na temelju članka 125. Uredbe (EU) br. 575/2013.
350	1.2.2.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 12. stavak 1. točka (a) i članak 13. stavak 2. točka (g) podtočke iii. i v. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Izloženosti u obliku vrijednosnih papira osiguranih imovinom koje ispunjavaju zahtjeve utvrđene u članku 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da su osigurane imovinom definiranom u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama iii. i v. te Uredbe. Potrebno je napomenuti da za potrebe primjene članka 13. stavka 2. točke (g) podtočke iii. najmanje 80 % dužnika u skupu moraju činiti mala i srednja poduzeća u trenutku izdavanja sekuritizacije.
360	1.2.2.5. Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (2./3. stupanj kreditne kvalitete) Članak 12. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava koji su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61
370	1.2.2.6. Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava – nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (1./2./3. stupanj kreditne kvalitete) Članak 12. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za kreditne institucije koje u skladu sa svojim statutom nisu u mogućnosti iz vjerskih razloga držati kamatonosnu imovinu nadležno tijelo može odobriti izuzeće od primjene članka 12. stavka 1. točke (b) podtočaka ii. i iii., pod uvjetom da postoje dokazi o nedovoljnoj dostupnosti nekamatonosne imovine koja ispunjava te zahtjeve te da je dotična nekamatonosna imovina adekvatno likvidna na privatnim tržištima. Prethodno navedene kreditne institucije iskazuju dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava koji sadržavaju nekamatonosnu imovinu, kako je prethodno navedeno, dok god ispunjavaju zahtjeve iz članka 12. stavka 1. točke (b) podtočke i. i ako su od svojeg nadležnog tijela primile odgovarajuće izuzeće.
380	1.2.2.7. Dionice (glavni burzovni indeks) Članak 12. stavak 1. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice koje su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i denominirane su u valuti matične države članice kreditne institucije. Kreditne institucije iskazuju i dionice koje su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) i denominirane su u nekoj drugoj valuti, pod uvjetom da se smatraju imovinom 2.B stupnja samo do iznosa za pokrivanje likvidnosnih odljeva u toj valuti ili u nadležnosti u kojoj postoji izloženost kreditnom riziku.
390	1.2.2.8. Nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (3. – 5. stupanj kreditne kvalitete) Članak 12. stavak 1. točka (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Redak	Pravna osnova i upute
	Za kreditne institucije koje u skladu sa svojim statutom nisu u mogućnosti iz vjerskih razloga držati kamatonosnu imovinu, nekamatonosna imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja banka ili središnja država ili središnja banka treće zemlje ili jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora u trećoj zemlji, pod uvjetom da je odabrani VIPKR dodijelio toj imovini kreditnu procjenu barem 5. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili istovjetnog stupnja kreditne kvalitete u slučaju kratkoročne kreditne procjene.
400	1.2.2.9. Obvezujuće likvidnosne linije ograničene primjene koje može osigurati središnja banka Članak 12. stavak 1. točka (d) i članak 14. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Neiskorišteni iznos obvezujućih likvidnosnih linija ograničene primjene koje može osigurati središnja banka, a koje su u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
410	1.2.2.10. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 15. stavak 2. točka (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina 2.B stupnja, kako je određena u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama i., ii. i iv. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
420	1.2.2.11. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35 %) Članak 15. stavak 2. točka (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina 2.B stupnja, kako je određena u članku 12. stavku 1. točki (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
430	1.2.2.12. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 15. stavak 2. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina 2.B stupnja, kako je određena u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama iii. i v. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Potrebno je napomenuti da za potrebe primjene članka 13. stavka 2. točke (g) podtočke iii. najmanje 80 % dužnika u skupu moraju činiti mala i srednja poduzeća u trenutku izdavanja sekuritizacije.
440	1.2.2.13. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (2./3. stupanj kreditne kvalitete), dionice (glavni burzovni indeks) ili nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (3. – 5. stupanj kreditne kvalitete) Članak 15. stavak 2. točka (h) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara dužničkim vrijednosnim papirima trgovačkih društava koji su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, dionicama koje su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) te Uredbe ili nekamatonosnoj imovini koja je u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (f) te Uredbe.

Redak	Pravna osnova i upute
450	1.2.2.14. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (bez obveznog ulaganja) Članak 16. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Minimalni depozit koji kreditna institucija drži kod središnje kreditne institucije, pod uvjetom da je dio institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, mreže koja bi se priznavala za izuzeće navedeno u članku 10. te Uredbe ili mreže zadruga u državi članici uređene zakonom ili ugovorom. Kreditne institucije osiguravaju da središnja institucija nema zakonsku ili ugovornu obvezu držati ili ulagati depozite u likvidnu imovinu određenog stupnja ili kategorije.
460	1.2.2.15. Izvori likvidnosti dostupni članu mreže iz središnje institucije (nije određeno osiguranje) Članak 16. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Neiskorišteni iznos ograničenih izvora likvidnosti koji su u skladu s člankom 16. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
470	1.2.2.16. Središnje kreditne institucije: imovina 2.B stupnja koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit Članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 U skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 potrebno je utvrditi likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranih kod središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit. Ta se likvidna imovina ne računa za pokriće odljeva osim onog na osnovi odgovarajućih depozita te se ne uzima u obzir za potrebe izračuna sastava preostalog zaštitnog sloja likvidnosti na temelju članka 17. za središnju instituciju na pojedinačnoj razini. Pri iskazivanju te imovine središnje institucije osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev na osnovi odgovarajućih depozita. Ta se imovina iskazuje u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi relevantna vrijednost. Imovina iz ovog retka imovina je 2.B stupnja.
BILJEŠKE	
480	2. Alternativni pristupi likvidnosti: dodatna imovina 1./2.A/2.B stupnja uključena zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti zbog alternativnih pristupa likvidnosti Članak 19. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Ako kreditne institucije nemaju dovoljno likvidne imovine u određenoj valuti kako bi ispunile koeficijent likvidnosne pokrivenosti, kreditna institucija može pokriti manjak likvidne imovine u nekoj valuti ne uzimajući u obzir operativne zahtjeve u pogledu valutne usklađenosti iz članka 8. stavka 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Dodatna imovina iskazuje se kao uobičajena imovina u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi ukupan iznos imovine uključene zbog tog alternativnog pristupa likvidnosti zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti.

Redak	Pravna osnova i upute
490	3. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) Članak 16. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete iskazane u prethodnim odjeljcima u skladu sa zahtjevima iz članka 16. stavka 1. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
500	4. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete) Članak 16. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete iskazanih u prethodnim odjeljcima u skladu sa zahtjevima iz članka 16. stavka 1. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
510	5. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu 2.A stupnja) Članak 16. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine 2.A stupnja iskazane u prethodnim odjeljcima u skladu sa zahtjevima iz članka 16. stavka 1. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
520	6. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu 2.B stupnja) Članak 16. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine 2.B stupnja iskazane u prethodnim odjeljcima u skladu sa zahtjevima iz članka 16. stavka 1. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
530	7. Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih odljeva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita Članak 8. stavak 5. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos prilagodbi koje su izvršile u pogledu svoje likvidne imovine iskazane u odjeljcima za imovinu 1./2.A/2.B stupnja u pogledu neto novčanih odljeva zbog prijevremenog zatvaranja zaštita u skladu s člankom 8. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije 2015/61.
540	8. Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih priljeva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita Članak 8. stavak 5. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos prilagodbi koje su izvršile u pogledu svoje likvidne imovine iskazane u odjeljcima za imovinu 1./2.A/2.B stupnja u pogledu neto novčanih priljeva zbog prijevremenog zatvaranja zaštita u skladu s člankom 8. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije 2015/61.
550	9. Bankovna imovina koju sponzorira i za koju jamči država članica i koja se nastavlja priznavati Članak 35. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine koju izdaju kreditne institucije i za koju je osigurano jamstvo središnje države članice u skladu s člankom 35. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazane u prethodnim odjeljcima.

Redak	Pravna osnova i upute
560	10. Agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzorira država članica na koje se primjenjuje prijelazna odredba Članak 36. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine iz članka 36. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazane u prethodnim odjeljcima.
570	11. Sekuritizacije osigurane stambenim kreditima na koje se primjenjuje prijelazna odredba Članak 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine iz članka 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazane u prethodnim odjeljcima.
580	12. Imovina 1./2.A/2.B stupnja isključena iz valutnih razloga Članak 8. stavak 6., članak 10. stavak 1. točka (d) i članak 12. stavak 1. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Institucije iskazuju udio imovine u skladu s člankom 8. stavkom 6., člankom 10. stavkom 1. točkom (d) i člankom 12. stavkom 1. točkom (c) koju institucija ne priznaje na temelju odredaba utvrđenih u tim člancima.
590	13. Imovina 1./2.A/2.B stupnja isključena iz operativnih razloga, osim valutnih razloga Članak 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju imovinu u skladu s člankom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koja ne ispunjava zahtjeve određene u članku 8. iste Uredbe, pod uvjetom da nije iskazana u retku 580 iz valutnih razloga.
600	14. Nekamatonosna imovina prvog stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos nekamatonosne imovine prvog stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga).
610	15. Nekamatonosna imovina 2.A stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos nekamatonosne imovine 2.A stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga).

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 2. ODLJEVI)

1. Odljevi
- 1.1 Opće napomene
 1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o likvidnosnim odljevima koji se mjere tijekom sljedećih 30 dana za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Stavke koje kreditne institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. Kreditne institucije iskazuju obrazac u odgovarajućim valutama u skladu s člankom 4. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

3. Neke su bilješke sadržane u povezanom obrascu uz ove upute. Iako nisu strogo nužne za izračun samog koeficijenta, potrebno ih je ispuniti. U tim su stavkama sadržane informacije koje su potrebne kako bi nadležna tijela mogla dovršiti odgovarajuću procjenu usklađenosti kreditnih institucija s likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima one predstavljaju detaljniju raščlambu stavki uključenih u glavne odjeljke obrasca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni resursi kojima kreditne institucije mogu imati pristup.
4. U skladu s člankom 22. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 likvidnosni odljevi:
 - i. uključuju kategorije iz članka 22. stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61
 - ii. izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija obveza i izvanbilančnih obveza sa stopama po kojima se očekuje njihov odljev ili povlačenje kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61.
5. U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 upućuje se samo na stope i korektivne faktore, a riječ 'ponder' samo se na njih odnosi. U ovim uputama riječ 'ponderiran' upotrebljava se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i financiranja).
6. Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (osim odljeva na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako je nadležno tijelo dopustilo primjenu povlaštene stope odljeva te odljeva na osnovi operativnih depozita koji se drže u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga) iskazuju se u relevantnim kategorijama. Ti se odljevi iskazuju i zasebno kao bilješke.
7. Likvidnosni odljevi iskazuju se samo jednom u obrascu, osim ako su primjenjivi dodatni odljevi u skladu s člankom 30. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ili ako je stavka ujedno i bilješka. Iskazivanjem bilješki ne utječe se na izračun likvidnosnih odljeva.
8. Ako se iskazuje u značajnoj valuti, uvijek se primjenjuje sljedeće:
 - iskazuju se samo stavke i tokovi denominirani u toj valuti;
 - u slučaju valutne neusklađenosti komponenata transakcije, iskazuje se samo komponenta koja je u toj valuti;
 - ako je Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 dopušteno netiranje, ono se može primijeniti samo na tokove u toj valuti;
 - ako za tok postoji viševalutna mogućnost, kreditna institucija procjenjuje valutu u kojoj bi tok mogao nastati te iskazuje stavku samo u toj značajnoj valuti.
9. Standardni ponderi u stupcu 040 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. ponderi su koji su standardno određeni u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 i ovdje su navedeni samo u svrhu pružanja informacija.
10. U obrascu su sadržane informacije o osiguranim likvidnosnim tokovima na koje se u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 upućuje kao na 'transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala' te za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti kako je definirano u toj Uredbi.
11. Za razmjene kolaterala predviđen je zaseban obrazac C 75.00 Priloga XXIV. Razmjene kolaterala, odnosno transakcije zamjena kolaterala kolateralom, ne iskazuju se u obrascu za odljeve C 73.00 Priloga XXIV. kojim su obuhvaćene samo transakcije zamjene novca kolateralom.

1.2 Posebne napomene u pogledu transakcija namire i transakcija s odgođenim datumom namire

12. Kreditne institucije iskazuju odljeve koji proizlaze iz repo ugovora s odgođenim datumom namire, obratnih repo ugovora i razmjena kolaterala koji počinju u roku od 30 dana i dospijevaju nakon 30 dana ako na osnovi inicijalne komponente transakcije nastaje odljev. U slučaju obratnog repo ugovora iznos koji se pozajmljuje drugoj ugovornoj strani smatra se odljevom i iskazuje u stavci 1.1.7.3., umanjen za tržišnu vrijednost imovine koja će se primiti kao kolateral te nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ako se imovina smatra likvidnom imovinom. Ako je iznos koji se pozajmljuje manji od tržišne vrijednosti imovine (nakon primjene korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti) koja će se primiti kao kolateral, razlika se iskazuje kao priljev. Ako se kolateral koji će se primiti ne smatra likvidnom imovinom, odljev se iskazuje u cijelosti. U slučaju repo ugovora, ako je tržišna vrijednost imovine koja će se pozajmiti kao kolateral nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (ako se imovina smatra likvidnom imovinom) veća od novčanog iznosa koji će se primiti, razliku je potrebno iskazati kao odljev u prethodno navedenom retku. U slučaju razmjene kolaterala, ako na temelju neto učinka početne razmjene likvidne imovine (uzimajući u obzir korektivne faktore za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti) nastaje odljev, taj se odljev iskazuje u prethodno navedenom retku.

Terminski repo ugovori, terminski obratni repo ugovori i terminski ugovori o razmjeni kolaterala koji počinju i dospijevaju u roku od 30 dana koji se odnosi na koeficijent likvidnosne pokrivenosti ne utječu na koeficijent likvidnosne pokrivenosti banke i može ih se zanemariti.

13. Stablo odlučivanja za odjeljak 1. obrasca C 73.00 Priloga XXIV.; stablom odlučivanja ne dovodi se u pitanje izvješćivanje o bilješkama. Stablo odlučivanja dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvješćivanje. Nije dovoljno koristiti se samo stablom odlučivanja; kreditne institucije moraju uvijek postupati u skladu s ostatkom uputa. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi i međuzbrojevi, ali to ne znači da se i njih ne iskazuje. Delegirani akt odnosi se na Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2015/61.

#	Stavka	Odluka	Izvješćivanje
1	Transakcija s odgođenim datumom namire	Da	# 2
		Ne	# 4
2	Terminska transakcija sklopljena nakon datuma izvješćivanja;	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	# 3
3	Terminska transakcija koja počinje prije i dospijeva nakon roka od 30 dana	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	ID 1.1.7.3.
4	Stavka za koju su potrebni dodatni odljevi u skladu s člankom 30. Delegiranog akta?	Da	# 5 i naknadno # 48
		Ne	# 5
5	Depozit stanovništva u skladu s člankom 3. stavkom 8. Delegiranog akta.	Da	# 6
		Ne	# 12
6	Otkazani depozit s preostalim rokom dospijeca od najviše 30 kalendarskih dana i ako je isplata dogovorena s drugom kreditnom institucijom?	Da	ID 1.1.1.1.
		Ne	# 7

#	Stavka	Odluka	Izvjješćivanje
7	Depozit u skladu s člankom 25. stavkom 4. Delegiranog akta?	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	# 8
8	Depozit u skladu s člankom 25. stavkom 5. Delegiranog akta?	Da	ID 1.1.1.5.
		Ne	# 9
9	Depozit u skladu s člankom 25. stavkom 2. Delegiranog akta?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.1.2.
		Ne	# 10
10	Depozit u skladu s člankom 24. stavkom 4. Delegiranog akta?	Da	ID 1.1.1.4.
		Ne	# 11
11	Depozit u skladu s člankom 24. stavkom 1. Delegiranog akta?	Da	ID 1.1.1.3.
		Ne	ID 1.1.1.6.
12	Obveza koja dospijeva, čiju isplatu može zahtijevati izdavatelj ili pružatelj izvora financiranja ili koja podrazumijeva očekivanje pružatelja financiranja da će kreditna institucija otplatiti obvezu u sljedećih 30 kalendarskih dana?	Da	# 13
		Ne	# 29
13	Obveza koje proizlazi iz vlastitih troškova poslovanja institucije?	Da	ID 1.1.7.1.
		Ne	# 14
14	Obveza u obliku obveznice koja se prodaje isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drži na računu stanovništva u skladu s člankom 28. stavkom 6. delegiranog akta?	Da	Slijediti put za depozite stanovništva (tj. ako je odgovor potvrđan za # 5 i postupiti na odgovarajući način)
		Ne	# 15
15	Obveza u obliku dužničkog vrijednosnog papira?	Da	ID 1.1.7.2.
		Ne	# 16
16	Depozit primljen kao kolateral?	Da	Rasporediti po relevantnim stavkama točke ID 1.1.4.
		Ne	# 17

#	Stavka	Odluka	Izvjješćivanje
17	Depozit proizlazi iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera?	Da	ID 1.1.3.1.
		Ne	# 18
18	Operativni depozit u skladu s člankom 27. Delegiranog akta?	Da	# 19
		Ne	# 24
19	Drži se u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga?	Da	# 20
		Ne	# 22
20	Tretira se kao likvidna imovina kreditne institucije koja pohranjuje depozit?	Da	ID 1.1.2.2.2.
		Ne	# 21
21	Drži se radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije u okviru mreže?	Da	ID 1.1.2.4.
		Ne	ID 1.1.2.2.1.
22	Drži se radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.2.1.
		Ne	# 23
23	Drži se u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu financijski klijenti?	Da	ID 1.1.2.3.
		Ne	# 24
24	Ostali depoziti?	Da	# 25
		Ne	# 26
25	Depoziti financijskih klijenata?	Da	ID 1.1.3.2.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.3.3.
26	Obveza na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, osim izvedenica i razmjena kolaterala?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.2.
		Ne	# 27
27	Obveza na osnovi razmjene kolaterala?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku obrasca C75.00 i točke ID 1.3., prema potrebi.
		Ne	# 28

#	Stavka	Odluka	Izvješćivanje
28	Obveza proizlazi iz odljeva na osnovi izvedenica u skladu s člankom 30. stavkom 4. Delegiranog akta?	Da	ID 1.1.4.5.
		Ne	ID 1.1.7.3.
29	Neiskorišteni iznos koji se može povući iz obvezujuće kreditne i likvidnosne linije u skladu s člankom 31. Delegiranog akta?	Da	#30
		Ne	# 38
30	Obvezujuća kreditna linija?	Da	# 31
		Ne	# 33
31	U okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga koji institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu?	Da	ID 1.1.5.1.6.
		Ne	# 32
32	U okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koji se primjenjuje povlašteni tretman?	Da	ID 1.1.5.1.5.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu preostalu stavku točke ID 1.1.5.1.
33	Obvezujuća likvidnosna linija?	Da	#34
		Ne primjenjuje se	Ne primjenjuje se
34	U okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga koji institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu?	Da	ID 1.1.5.2.7.
		Ne	# 35
35	U okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koji se primjenjuje povlašteni tretman?	Da	ID 1.1.5.2.6.
		Ne	# 36
36	SSPN-ovima?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.5.2.4.
		Ne	#37
37	Društvima za privatno ulaganje?	Da	ID 1.1.5.2.3.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu preostalu stavku točke ID 1.1.5.2.
38	Drugi proizvod ili usluga u skladu s člankom 23. Delegiranog akta?	Da	# 39
		Ne	Ne izvješćuje se

#	Stavka	Odluka	Izvješćivanje
39	Izvanbilančni povezani proizvodi s osnove financiranja trgovine?	Da	ID 1.1.6.8.
		Ne	# 40
40	Ugovorne obveze radi pružanja financiranja klijentima koji nisu financijski klijenti veće od novčanih potraživanja od tih klijenata?	Da	Jedna os sljedećih točaka: 1.1.6.6.1.1. do 1.1.6.6.1.4.
		Ne	# 41
41	Neiskorišteni krediti i predujmovi velikim klijentima?	Da	ID 1.1.6.2.
		Ne	# 42
42	Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene	Da	ID 1.1.6.3.
		Ne	# 43
43	Je li riječ o drugom planiranom odljevu povezanom s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita?	Da	ID 1.1.6.6.2.
		Ne	# 44
44	Kreditne kartice?	Da	ID 1.1.6.4.
		Ne	# 45
45	Prekoračenje po računu?	Da	ID 1.1.6.5.
		Ne	# 46
46	Planirane obveze povezane s izvedenicama?	Da	ID 1.1.6.7.
		Ne	# 47
47	Druga izvanbilančna obveza i obveza potencijalnog financiranja?	Da	ID 1.1.6.1.
		Ne	ID 1.1.6.9.
48	Dužnički vrijednosni papir koji je već iskazan u stavci 1.1.7.2. obrasca C 73.00?	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	# 49
49	Likvidnosni zahtjev za izvedenice u skladu s člankom 30. stavkom 4. Delegiranog akta koji je već razmatran u pitanju # 28?	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	Rasporediti po relevantnim stavkama točke ID 1.1.4.

1.3 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	Iznos 1.1. Upute za neosigurane transakcije/depozite: Kreditne institucije ovdje iskazuju preostalo stanje različitih kategorija obveza i izvanbilančnih obveza kako su određene u člancima 22. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Podložno prethodnom odobrenju nadležnog tijela u okviru svake kategorije odljeva, iznos svake stavke iskazane u stupcu 010 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. netira se oduzimanjem relevantnog iznosa međuovisnog priljeva u skladu s člankom 26. 1.2. Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala: Kreditne institucije ovdje iskazuju preostalo stanje obveza u skladu s člankom 22. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koje predstavljaju gotovinsku komponentu osigurane transakcije.
020	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala: Kreditne institucije ovdje iskazuju tržišnu vrijednost odobrenog kolaterala koja se računa kao trenutna tržišna vrijednost uvećana za korektivni faktor i umanjena za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita (u skladu s člankom 8. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) te podložno sljedećim uvjetima: — Ti odobreni kolaterali koji se iskazuju odnose se samo na imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja koja bi se nakon dospijeca smatrala likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Ako je kolateral imovina 1., 2.A ili 2.B stupnja, ali se ne bi smatrao likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, iskazuje se kao nelikvidna imovina. Slično tome, ako kreditna institucija može priznati samo dio svojih dionica u stranoj valuti, imovine središnje države ili banke u stranoj valuti ili imovine središnje države ili središnje banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u stupcima za imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) podtočkama i. do iii. i člankom 10. stavkom 1. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine; — Imovina 2.A stupnja iskazuje se u odgovarajućem retku za imovinu 2.A stupnja, čak i ako se primjenjuje alternativni pristup likvidnosti (tj. imovina 2.A stupnja ne prenosi se u imovinu prvog stupnja u izvješćivanju o osiguranim transakcijama).
030	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9. Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala: Kreditne institucije ovdje iskazuju vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To se izračunava množenjem stupca 020 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. primjenjivim ponderom/korektivnim faktorom iz obrasca C 72.00 Priloga XXIV. prema vrsti imovine. Stupac 030 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. upotrebljava se u izračunu prilagođenog iznosa likvidne imovine u obrascu C 76.00 Priloga XXIV.
040	Standardni ponder Članci 24. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Stupac	Pravna osnova i upute
	Standardni ponderi u stupcu 040 ponderi su koji su standardno određeni u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 i navedeni su samo u svrhu pružanja informacija.
050	Primjenjivi ponder Neosigurani i osigurani: Kreditne institucije ovdje iskazuju primjenjive pondere. Ti su ponderi određeni u člancima 22. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to.
060	Odljev Neosigurani i osigurani: Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve. To se izračunava množenjem stupca 010 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. stupcem 050 obrasca C 73.00 Priloga XXIV.

1.4 Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010	1. ODLJEVI Poglavlje 2. glava III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve u skladu s poglavljem 2. glavom III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
020	1.1. Odljevi na osnovi neosiguranih transakcija/depozita Članci 20. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve u skladu s člancima 21. do 31., osim odljeva u skladu s člankom 28. stavcima 3. i 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
030	1.1.1. Depoziti stanovništva Članci 24. i 25. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. U skladu s člankom 28. stavkom 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije u okviru odgovarajuće kategorije depozita stanovništva iskazuju i iznos izdanih zapisa, obveznica i drugih vrijednosnih papira koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Kreditne institucije razmotrit će za ovu kategoriju obveze primjenjive stope odljeva predviđene Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 za različite kategorije depozita stanovništva. U skladu s time kreditne institucije kao primjenjivi ponder iskazuju prosjek relevantnih primjenjivih pondera za sve te depozite.
040	1.1.1.1. Depoziti čija je isplata dogovorena u sljedećih 30 dana Članak 25. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite s preostalim rokom dospjeća od najviše 30 dana ako je isplata dogovorena.

Redak	Pravna osnova i upute
050	1.1.1.2. Depoziti koji podliježu višim stopama odljeva Članak 25., stavci 2. i 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju cjelokupno stanje depozita koji podliježu višim stopama odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2. i 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ovdje se iskazuju i depoziti stanovništva ako procjena u skladu s člankom 25. stavkom 2. za njihovu kategorizaciju nije provedena ili nije dovršena.
060	1.1.1.2.1. Kategorija 1. Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos cjelokupnih preostalih stanja svakog depozita stanovništva koji ispunjava kriterije iz članka 25. stavka 2. točke (a) ili dva kriterija iz članka 25. stavka 2. točaka (b) do (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, osim ako su ti depoziti uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5., u kojem se slučaju iskazuju u ovoj potonjoj kategoriji. Kreditne institucije kao primjereni ponder iskazuju prosjek stopa, odnosno standardne stope standardno predviđene u članku 25. stavku 3. točki (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ili više stope ako ih primjenjuje nadležno tijelo, koje su stvarno primijenjene na puni iznos svakog depozita iz prethodnog stavka i ponderirane odgovarajućim iznosima depozita.
070	1.1.1.2.2. Kategorija 2. Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos cjelokupnih preostalih stanja svakog depozita stanovništva koji ispunjava kriterije iz članka 25. stavka 2. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i najmanje još jedan kriterij iz tog stavka 2. ili najmanje tri kriterija iz navedenog stavka, osim ako su ti depoziti uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5., u kojem se slučaju iskazuju u ovoj potonjoj kategoriji. Ovdje se iskazuju i depoziti stanovništva ako procjena u skladu s člankom 25. stavkom 2. za njihovu kategorizaciju nije provedena ili nije dovršena. Kreditne institucije kao primjereni ponder iskazuju prosjek stopa, odnosno standardne stope standardno predviđene u članku 25. stavku 3. točki (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ili više stope ako ih primjenjuje nadležno tijelo, koje su stvarno primijenjene na puni iznos svakog depozita iz prethodnih stavaka i ponderirane odgovarajućim iznosima depozita.
080	1.1.1.3. Stabilni depoziti Članak 24. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/49/EU ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja ili je pohranjen na transakcijskom računu u skladu s člankom 24. stavkom 2. odnosno 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i ako: — Ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2., 3. ili 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, u kojem se slučaju iskazuju kao depoziti podložni većem odljevu; ili

Redak	Pravna osnova i upute
	— Ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5., u kojem se slučaju iskazuju u ovoj kategoriji; — Izuzeće određeno u članku 24. stavku 4. nije primjenjivo.
090	1.1.1.4. Izuzeti stabilni depoziti Članak 24. stavci 4. i 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU do najvišeg iznosa od 100 000 EUR te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja ili je pohranjen na transakcijskom računu u skladu s člankom 24. stavkom 2. odnosno 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i ako: Ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2., 3. ili 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, u kojem se slučaju iskazuju kao depoziti podložni većem odljevu; ili — Ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5., u kojem se slučaju iskazuju u ovoj kategoriji; — Izuzeće predviđeno u članku 24. stavku 4. nije primjenjivo.
100	1.1.1.5. Depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odljeva Članak 25. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos depozita stanovništva uzetih u trećim zemljama u kojima se primjenjuje veći odljev u skladu s nacionalnim pravom kojim su utvrđeni likvidnosni zahtjevi u toj trećoj zemlji.
110	1.1.1.6. Drugi depoziti stanovništva Članak 25. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos drugih depozita stanovništva koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama.
120	1.1.2. Operativni depoziti Članak 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju operativne depozite u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, osim depozita koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera koji se ne smatraju operativnim depozitima u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
130	1.1.2.1. Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa Članak 27. stavak 1. točka (a), članak 27. stavak 2. i članak 27. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Redak	Pravna osnova i upute
	Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite koje mora držati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili druge slične usluge u kontekstu postojanog operativnog odnosa (u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) koji je ključan za deponenta (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61); sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga tretiraju se kao neoperativni depoziti (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61). Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u razdoblju od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna (u skladu s člankom 27. stavkom 4.). U skladu s člankom 27. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije zasebno iskazuju iznos depozita koji su obuhvaćeni i onih koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji, kako je određeno u sljedećim stavkama uputa.
140	1.1.2.1.1. Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita Članak 27. stavak 1. točka (a), članak 27. stavak 2. i članak 27. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju udjel preostalog stanja operativnih depozita koji se drže u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji ispunjava kriterije utvrđene u članku 27. stavku 1. točki (a) i članku 27. stavku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/49/EU ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.
150	1.1.2.1.2. Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita Članak 27. stavak 1. točka (a), članak 27. stavak 2. i članak 27. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju udjel preostalog stanja operativnih depozita u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji ispunjava kriterije utvrđene u članku 27. stavku 1. točki (a) i članku 27. stavku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/49/EU ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.
160	1.1.2.2. Depoziti koji se drže u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže za druga Članak 27. stavak 1. točka (b) i članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite koji se drže u kontekstu sudjelovanja u zajedničkim zadacima unutar institucionalnog sustava zaštite koji ispunjava zahtjeve iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili u okviru grupe zadružnih kreditnih institucija koje su stalno povezane sa središnjim tijelom i ispunjavaju zahtjeve iz članka 113. stavka 6. navedene Uredbe, ili kao zakonski ili ugovorno utvrđen minimalni depozit druge kreditne institucije koja je član istog institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga, kako je utvrđeno u članku 27. stavku 1. točki (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju te depozite u različitim redcima, ovisno o tome tretira li institucija koja pohranjuje depozit kao likvidnu imovinu ili ne, u skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
170	1.1.2.2.1. Depoziti koje se ne tretira kao likvidnu imovinu institucije koja pohranjuje depozit Članak 27. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Redak	Pravna osnova i upute
	Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koji se drže u kontekstu mreže za-druga ili institucionalnog sustava zaštite u skladu s kriterijima utvrđenima u članku 27. stavku 1. točki (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da ti depoziti nisu priznati kao likvidna imovina kreditne institucije koja pohranjuje depozit.
180	1.1.2.2.2. Depoziti koje se tretira kao likvidnu imovinu kreditne institucije koja pohranjuje depozit Članak 27. stavak 1. točka (b) i članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju depozite kreditnih institucija deponiranih kod središnje kreditne institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit u skladu s člankom 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije iskazuju iznos tih depozita do iznosa odgovarajuće likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora, kako je utvrđeno u članku 27. stavku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
190	1.1.2.3. Depoziti koji se drže u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu financijski klijenti Članak 27. stavak 1. točka (c), članak 27. stavak 4. i članak 27. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje drže klijenti koji nisu financijski klijenti u kontekstu postojanog operativnog odnosa osim odnosa navedenog u članku 27. stavku 1. točki (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i podložno zahtjevima utvrđenima u članku 27. stavku 6. Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u razdoblju od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).
200	1.1.2.4. Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije u okviru mreže Članak 27. stavak 1. točka (d) i članak 27. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje deponent drži radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije i ako kreditna institucija pripada mreži ili sustavu iz članka 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kako je utvrđeno u članku 27. stavku 1. točki (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Tim uslugama poravnanja gotovinskih transakcija i uslugama središnje kreditne institucije obuhvaćene su samo usluge ako su pružene u kontekstu postojanog odnosa koji je ključan za deponenta (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61); sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga tretiraju se kao neoperativni depoziti (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61). Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u razdoblju od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).
210	1.1.3. Neoperativni depoziti Članak 27. stavak 5., članak 28. stavak 1. i članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Redak	Pravna osnova i upute
	Kreditne institucije ovdje iskazuju neosigurane depozite u skladu s člankom 28. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i depozite koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije zasebno iskazuju iznos tih neoperativnih depozita koji su obuhvaćeni i onih koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji, kako je određeno u sljedećim stavkama uputa, osim obveza koje proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
220	1.1.3.1. Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera Članak 27. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera iz članka 27. stavka 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
230	1.1.3.2. Depoziti financijskih klijenata Članak 31. stavak 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje drže financijski klijenti ako se ne smatraju operativnim depozitima u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije ovdje iskazuju i sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
240	1.1.3.3. Depoziti drugih klijenata Članak 28. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite koje drže drugi klijenti (osim financijskih klijenata i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) u skladu s člankom 28. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ako se ne smatraju operativnim depozitima u skladu s člankom 27. Ovaj odjeljak uključuje i sljedeće: — sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da nisu od financijskih klijenata; i — višak depozita u skladu s člankom 27. stavkom 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ti se depoziti iskazuju u dva različita retka, ovisno o iznosu depozita koji je obuhvaćen ili nije obuhvaćen (sustavom osiguranja depozita ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji).
250	1.1.3.3.1. Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita Članak 28. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje drže drugi klijenti i koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/48/EZ ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji iz članka 28. stavka 1.

Redak	Pravna osnova i upute
260	1.1.3.3.2. Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita Članak 28. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje drže drugi klijenti i koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/48/EZ ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji iz članka 28. stavka 1.
270	1.1.4. Dodatni odljevi Članak 30. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju dodatne odljeve kako su definirani u članku 30. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. U skladu s člankom 30. stavkom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 depoziti primljeni kao kolateral ne smatraju se obvezama za potrebe članka 27. ili članka 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, već prema potrebi podliježu odredbama članka 30. stavaka 1. do 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
280	1.1.4.1. Kolateral osim kolaterala u imovini prvog stupnja koji se daje za izvedenice Članak 30. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala osim kolaterala u imovini prvog stupnja koji se daje za ugovore navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i kreditne izvedenice.
290	1.1.4.2. Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice Članak 30. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji se daje za ugovore navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i kreditne izvedenice.
300	1.1.4.3. Značajni odljevi zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete Članak 30. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos dodatnih odljeva koje su izračunale i o kojima su obavijestile nadležna tijela u skladu s člankom 30. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je iznos podložan odljevu zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete iskazan drugdje u retku s ponderom manjim od 100 %, tada se iznos iskazuje i u retku 300 tako da zbroj odljeva čini ukupno 100 % odljeva za transakciju.
310	1.1.4.4. Utjecaj negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore Članak 30. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos odljeva izračunanih u skladu s delegiranim aktom koji će Komisija donijeti u skladu s člankom 423. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Redak	Pravna osnova i upute
320	1.1.4.4.1. Pristup zasnovan na povijesnim podacima Članak 30. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos koji proizlazi iz primjene pristupa zasnovanog na povijesnim podacima u skladu s delegiranim aktom koji će Komisija donijeti u skladu s člankom 423. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
330	1.1.4.4.2. Pristup napredne metode za dodatne odljeve Članak 30. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju iznos koji premašuje iznos iz stavke 1.1.4.4.1. koji proizlazi iz primjene napredne metode za dodatne odljeve u skladu s delegiranim aktom koji će Komisija donijeti u skladu s člankom 423. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ovu stavku iskazuju samo kreditne institucije kojima su nadležna tijela odobrila primjenu metode internog modela utvrđene u poglavlju 6. odjeljku 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.
340	1.1.4.5. Odljevi na osnovi izvedenica Članak 30. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos odljeva predviđenih u razdoblju od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i izračunanih u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Samo za izvješćivanje u značajnoj valuti kreditne institucije iskazuju odljeve koji nastaju samo u odnosnoj značajnoj valuti. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti, na primjer: Druga ugovorna strana A: +10 EUR i Druga ugovorna strana A: -20 EUR iskazuje se kao odljev od 10 EUR. Netiranje među različitim drugim ugovornim stranama nije dopušteno, na primjer: Druga ugovorna strana A: -10 EUR, Druga ugovorna strana B: +40 EUR iskazuje se kao odljev od 10 EUR u obrascu C 73.00 (i priljev od 40 EUR u obrascu C 74.00).
350	1.1.4.6. Kratke pozicije Članak 30. stavak 5. i članak 30. stavak 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditna institucija dodaje dodatni odljev koji odgovara 100 % tržišne vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koju je potrebno dostaviti u roku od 30 kalendarskih dana kako bi se odrazio zahtjev prema kojem kreditna institucija treba osigurati posuđenu imovinu kako bi podmirila sve kratke prodaje. Ne pretpostavlja se odljev ako je kreditna institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti jer su plaćeni u cijelosti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije. Ako je kratka pozicija obuhvaćena postojećom osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira, kreditna institucija obvezna je pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tijekom cijelog razdoblja od 30 kalendarskih dana i primiti 0 % odljeva.
360	1.1.4.6.1. Kratke pozicije obuhvaćene osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira Članak 30. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koja je obuhvaćena osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira te koju je potrebno dostaviti u roku od 30 dana osim ako je kreditna institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije. Ako je kratka pozicija obuhvaćena osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira, kreditna institucija obvezna je pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tijekom cijelog razdoblja od 30 kalendarskih dana i primiti 0 % odljeva.

Redak	Pravna osnova i upute
370	1.1.4.6.2. Druge kratke pozicije Članak 30. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koja nije obuhvaćena osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira te koju je potrebno dostaviti u roku od 30 dana osim ako je kreditna institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije.
380	1.1.4.7. Višak kolaterala koji se može zatražiti Članak 30. stavak 6. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost viška kolaterala koji drži institucija, a koji druga ugovorna strana može na temelju ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku.
390	1.1.4.8. Kolateral koji treba ponuditi Članak 30. stavak 6. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala koji treba ponuditi drugoj ugovornoj strani u roku od 30 kalendarskih dana.
400	1.1.4.9. Kolateral u likvidnoj imovini koju može zamijeniti nelikvidna imovina Članak 30. stavak 6. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala koji odgovara imovini koja se smatra likvidnom imovinom za potrebe glave II. koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe glave II. bez suglasnosti kreditne institucije.
410	1.1.4.10. Gubitak financiranja za strukturirane financijske instrumente Članak 30. stavci 8. do 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije obvezne su pretpostaviti odljev od 100 % za gubitak financiranja za vrijednosne papire osigurane imovinom, pokrivene obveznice i druge strukturirane financijske instrumente koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana i koje izdaje kreditna institucija ili sponzorirane jedinice ili SPN-ovi. Kreditne institucije koje su pružatelji likvidnosnih linija povezanih s programima financiranja ne moraju dvostruko računati instrument financiranja koji dospijeva i likvidnosnu liniju za konsolidirane programe.
420	1.1.4.10.1. Strukturirani financijski instrumenti Članak 30. stavak 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju trenutačno preostalo stanje vlastitih obveza ili obveza sponzoriranih jedinica ili SPN-ova na osnovi vrijednosnih papira osiguranih imovinom, pokrivenih obveznicama i drugih strukturnih financijskih instrumenata koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana.
430	1.1.4.10.2. Linije financiranja Članak 30. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Redak	Pravna osnova i upute
	Kreditne institucije iskazuju iznos obveza koji dospijeva na osnovi komercijalnih papira osiguranih imovinom, jedinica, subjekata za ulaganje u vrijednosne papire i drugih takvih linija financiranja ako nisu obuhvaćene definicijom instrumenata definiranih u stavci 1.1.4.10.1. ili iznos imovine koji bi se mogao vratiti ili potrebnu likvidnost u okviru tih instrumenata. Ukupno financiranje na osnovi komercijalnih papira osiguranih imovinom, jedinica, subjekata za ulaganje u vrijednosne papire i drugih takvih linija financiranja koje dospijeva ili bi se moglo vratiti u roku od 30 dana. Kreditne institucije koje imaju strukturne linije financiranja koje uključuju izdavanje kratkoročnih dužničkih instrumenata, kao što su komercijalni papiri osigurani imovinom, iskazuju moguće likvidnosne odljeve na osnovi tih struktura. One uključuju, ali nisu ograničene na sljedeće: i. nemogućnost refinanciranja duga koji dospijeva i ii. postojanje izvedenica ili komponenti sličnih izvedenicama koje su ugovorno unesene u dokumentaciju povezanu sa strukturom kojom bi se omogućio 'povrat' imovine u aranžmane za financiranje ili za koje je potreban prenositelj početne imovine radi osiguranja likvidnosti, čime bi stvarno završio aranžman za financiranje ('likvidnosne opcije') u roku od 30 dana. Ako se aktivnosti strukturnog financiranja obavljaju preko društva posebne namjene (kao što je subjekt posebne namjene, jedinica ili subjekt za ulaganje u vrijednosne papire), pri određivanju zahtjeva za visokokvalitetnu likvidnu imovinu kreditna institucija razmatra dospijeće dužničkih instrumenata koje izdaje subjekt i sve opcije ugrađene u aranžmane za financiranje koji možda mogu aktivirati 'povrat' imovine ili potrebu za likvidnošću, neovisno o tome to je li subjekt posebne namjene konsolidiran.
440	1.1.4.11. Imovina pozajmljena bez osiguranja Članak 30. stavak 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju imovinu pozajmljenu bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana. Pretpostavlja se da ta imovina istječe u cijelosti, što dovodi do 100-postotnog odljeva. Cilj je tog tretmana odraziti činjenicu da će se vrijednosni papiri pozajmljeni uz naknadu vjerojatno ponovno zatražiti u stresnim uvjetima ili da će zajmodavac vrijednosnih papira zatražiti puno osiguranje. Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost imovine pozajmljene bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 dana ako kreditna institucija nije vlasnik vrijednosnih papira i oni nisu dio zaštitnog sloja likvidnosti institucija.
450	1.1.4.12. Interno netiranje pozicija klijenta Članak 30. stavak 12. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju tržišnu vrijednost imovine klijenta ako, u pogledu pružanja usluga glavnog brokera, kreditna institucija financira imovinu jednog klijenta njezinim internim netiranjem s kratkim prodajama drugog klijenta.
460	1.1.5. Obvezujuće linije Članak 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve kako su definirani u članku 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije ovdje iskazuju i obvezujuće linije u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Najviši iznos koji je moguće povući procjenjuje se u skladu s člankom 31. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Redak	Pravna osnova i upute
470	1.1.5.1. Kreditne linije Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće kreditne linije kako su definirane u članku 31. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
480	1.1.5.1.1. Kreditne linije fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima Članak 31. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima kako je definirano u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
490	1.1.5.1.2. Kreditne linije ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti, osim fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika Članak 31. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti u skladu s člankom 3. stavkom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni fizičke osobe ni mali i srednji poduzetnici u skladu s člankom 3. stavkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koje nisu ponuđene radi zamjene financiranja klijenta u situacijama kada klijent nije u mogućnosti ispuniti zahtjeve za financiranje na financijskim tržištima.
500	1.1.5.1.3. Kreditne linije ponuđene kreditnim institucijama Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće kreditne linije ponuđene kreditnim institucijama.
510	1.1.5.1.3.1. Kreditne linije za financiranje promotivnih kredita fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima Članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ovu stavku mogu iskazati samo kreditne institucije koje su osnovale i koje sponzoriraju središnja država ili jedinice područne (lokalne) samouprave barem jedne države članice.
520	1.1.5.1.3.2. Kreditne linije za financiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu financijski klijenti Članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima koji nisu financijski klijenti u skladu s člankom 3. stavkom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni fizičkim osobama ni malim i srednjim poduzetnicima u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ovu stavku mogu iskazati samo kreditne institucije koje su osnovale i koje sponzoriraju središnja država ili jedinice područne (lokalne) samouprave barem jedne države članice.

Redak	Pravna osnova i upute
530	1.1.5.1.3.3. Kreditne linije ponuđene drugim kreditnim institucijama Članak 31. stavak 8. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama koje nisu prethodno iskazane.
540	1.1.5.1.4. Kreditne linije ponuđene reguliranim financijskim institucijama koje nisu kreditne institucije Članak 31. stavak 8. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene reguliranim financijskim institucijama koje nisu kreditne institucije.
550	1.1.5.1.5. Kreditne linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman Članak 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a za koje su dobile dopuštenje za primjenu niže stope odljeva u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
560	1.1.5.1.6. Kreditne linije u okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga ako ih institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu Članak 31. stavak 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Središnje institucije sustava ili mreže iz članka 16. iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnoj instituciji koja je član sustava ako ta kreditna institucija koja je član sustava tretira liniju kao likvidnu imovinu u skladu s člankom 16. stavkom 2.
570	1.1.5.1.7. Kreditne linije ponuđene drugim financijskim klijentima Članak 31. stavak 8. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje nisu prethodno iskazane za druge financijske klijente.
580	1.1.5.2. Likvidnosne linije Članak 31. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće likvidnosne linije kako su definirane u članku 31. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
590	1.1.5.2.1. Likvidnosne linije ponuđene fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima Članak 31. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima kako je definirano u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Redak	Pravna osnova i upute
600	1.1.5.2.2. Likvidnosne linije ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti, osim fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika Članak 31. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti u skladu s člankom 3. stavkom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni fizičke osobe ni mali i srednji poduzetnici u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
610	1.1.5.2.3. Likvidnosne linije ponuđene društvima za privatno ulaganje Članak 31. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija ponuđenih društvima za privatno ulaganje koji se može povući.
620	1.1.5.2.4. Likvidnosne linije ponuđene SSPN-ovima (sekuritizacijskim subjektima posebne namjene) Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće likvidnosne linije ponuđene SSPN-ovima.
630	1.1.5.2.4.1. Likvidnosne linije za kupnju imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti Članak 31. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji je ponuđen SSPN-u kako bi se tom SSPN-u omogućila kupnja imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti ako on premašuje iznos trenutačno kupljene imovine od klijenata i ako je najviši iznos koji se može povući ugovorno ograničen na iznos trenutačno kupljene imovine.
640	1.1.5.2.4.2. Likvidnosne linije za ostalo Članak 31. stavak 8. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene SSPN-ovima iz razloga koji nisu prethodno navedeni. To uključuje aranžmane u skladu s kojima je institucija obvezna kupiti imovinu od SSPN-a ili je zamijeniti.
650	1.1.5.2.5. Likvidnosne linije ponuđene kreditnim institucijama Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće likvidnosne linije ponuđene kreditnim institucijama.
660	1.1.5.2.5.1. Likvidnosne linije za financiranje promotivnih kredita fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima Članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ovu stavku mogu iskazati samo kreditne institucije koje su osnovale i koje sponzoriraju središnja država ili jedinice područne (lokalne) samouprave barem jedne države članice.

Redak	Pravna osnova i upute
670	1.1.5.2.5.2. Likvidnosne linije za financiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu financijski klijenti Članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima koji nisu financijski klijenti u skladu s člankom 3. stavkom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni fizičke osobe ni mali i srednji poduzetnici u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ovu stavku mogu iskazati samo kreditne institucije koje su osnovale i koje sponzoriraju središnja država ili jedinice područne (lokalne) samouprave barem jedne države članice.
680	1.1.5.2.5.3. Likvidnosne linije ponuđene drugim kreditnim institucijama Članak 31. stavak 8. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama koje nisu prethodno navedene.
690	1.1.5.2.6. Likvidnosne linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman Članak 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a za koje su dobile dopuštenje za primjenu niže stope odljeva u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
700	1.1.5.2.7. Likvidnosne linije u okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga ako ih institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu Članak 31. stavak 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Središnje institucije sustava ili mreže iz članka 16. iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnoj instituciji koja je član sustava ako ta kreditna institucija koja je član sustava tretira liniju kao likvidnu imovinu u skladu s člankom 16. stavkom 2.
710	1.1.5.2.8. Likvidnosne linije ponuđene drugim financijskim klijentima Članak 31. stavak 8. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje nisu prethodno iskazane za druge financijske klijente.
720	1.1.6. Drugi proizvodi i usluge Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju proizvode i usluge iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Iznos koji je potrebno iskazati jest najviši iznos koji se može povući na osnovi tih proizvoda i usluga iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponder koji je potrebno iskazati jest ponder koji su odredila nadležna tijela u skladu s postupkom utvrđenim u članku 23. stavku 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Redak	Pravna osnova i upute
730	1.1.6.1. Druge izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos jamstava i drugih izvanbilančnih obveza i obveza potencijalnog financiranja iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
740	1.1.6.2. Neiskorišteni krediti i predujmovi velikim klijentima Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos neiskorištenih kredita i predujmova velikim klijentima iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
750	1.1.6.3. Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos hipoteka koje su ugovorene, ali nisu još korištene iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
760	1.1.6.4. Kreditne kartice Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos kreditnih kartica iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
770	1.1.6.5. Prekoračenja po računu Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos prekoračenja po računu iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
780	1.1.6.6. Planirani odljevi povezani s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos planiranih odljeva povezanih s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
790	1.1.6.6.1. Višak financiranja klijentima koji nisu financijski klijenti Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja klijentima koji nisu financijski klijenti i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.
800	1.1.6.6.1.1. Višak financiranja fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.

Redak	Pravna osnova i upute
810	1.1.6.6.1.2. Višak financiranja nefinancijskim društvima Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja nefinancijskim društvima i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.
820	1.1.6.6.1.3. Višak financiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.
830	1.1.6.6.1.4. Višak financiranja drugim pravnim subjektima Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja drugim pravnim subjektima i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.
840	1.1.6.6.2. Drugi odljevi Kreditne institucije iskazuju iznos planiranih odljeva povezanih s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koji nisu prethodno navedeni.
850	1.1.6.7. Planirane obveze povezane s izvedenicama Članak 23. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos planiranih obveza povezanih s izvedenicama iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
860	1.1.6.8. Izvanbilančni povezani proizvodi s osnove financiranja trgovine Kreditne institucije iskazuju iznos izvanbilančnih povezanih proizvoda s osnove financiranja trgovine iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
870	1.1.6.9. Drugi proizvodi i usluge Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos drugih proizvoda i usluga iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
880	1.1.7. Druge obveze Članak 28. stavak 2., članak 28. stavak 6. i članak 31. stavak 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju odljeve na osnovi drugih obveza kako su navedeni u članku 28. stavku 2., članku 28. stavku 6. i članku 31. stavku 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ova stavka, prema potrebi, uključuje i dodatne rezerve koje se moraju držati u središnjoj banci ako je tako dogovoreno između mjerodavnog nadležnog tijela i ESB-a ili središnje banke u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (b) podtočkom iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Redak	Pravna osnova i upute
890	1.1.7.1. Obveze koje proizlaze iz troškova poslovanja Članak 28. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja obveza koje proizlaze iz vlastitih troškova poslovanja kreditne institucije iz članka 28. stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
900	1.1.7.2. Obveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva Članak 28. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja zapisa, obveznica i drugih dužničkih vrijednosnih papira koje izdaje kreditna institucija, osim onih koji su iskazani kao depoziti stanovništva iz članka 28. stavka 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Taj iznos uključuje i kupone koji dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, a koji se odnose na sve te vrijednosne papire.
910	1.1.7.3. Druge obveze Članak 31. stavak 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja svih obveza koje dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, osim onih iz članka 23. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
920	1.2. Odljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala Članak 28. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Razmjena kolaterala (kojom su obuhvaćene transakcije zamjene kolaterala kolateralom) iskazuje se u obrascu C 75.00 Priloga XXIV.
930	1.2.1. Druga ugovorna strana jest središnja banka Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka.
940	1.2.1.1. Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.
950	1.2.1.2. Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.

Redak	Pravna osnova i upute
960	1.2.1.3. Kolateral u imovini 2.A stupnja Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.A stupnja svih vrsta.
970	1.2.1.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja koji su osigurani stambenim kreditima ili kreditima za kupnju automobila i imaju 1. stupanj kreditne kvalitete te koji su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama i., ii. ili iv.
980	1.2.1.5. Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 12. stavku 1. točki (e).
990	1.2.1.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja koji su osigurani komercijalnim kreditima ili kreditima odobrenima pojedincima u državi članici, imaju 1. stupanj kreditne kvalitete te koji su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočki iii. ili v.
1000	1.2.1.7. Drugi kolateral u imovini 2.B stupnja Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.B stupnja koji nije prethodno naveden.
1010	1.2.1.8. Kolateral u nelikvidnoj imovini Članak 28. stavak 3. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u nelikvidnoj imovini.

Redak	Pravna osnova i upute
1020	1.2.2. Druga ugovorna strana nije središnja banka Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka.
1030	1.2.2.1. Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.
1040	1.2.2.2. Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Članak 28. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.
1050	1.2.2.3. Kolateral u imovini 2.A stupnja Članak 28. stavak 3. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.A stupnja.
1060	1.2.2.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 28. stavak 3. točka (d) podtočka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja koji su osigurani stambenim kreditima ili kreditima za kupnju automobila i imaju 1. stupanj kreditne kvalitete te koji su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama i., ii. ili iv.
1070	1.2.2.5. Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 12. stavku 1. točki (e).

Redak	Pravna osnova i upute
1080	1.2.2.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Članak 28. stavak 3. točka (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja koji su osigurani komercijalnim kreditima ili kreditima odobrenima pojedincima u državi članici, imaju 1. stupanj kreditne kvalitete te koji su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočki iii. ili v.
1090	1.2.2.7. Drugi kolateral u imovini 2.B stupnja Članak 28. stavak 3. točka (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.B stupnja koji nije prethodno naveden.
1100	1.2.2.8. Kolateral u nelikvidnoj imovini Članak 28. stavak 3. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u nelikvidnoj imovini.
1110	1.2.2.8.1. Druga je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20 % ili nižim ili multilateralna razvojna banka Članak 28. stavak 3. točka (d) podtočka iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako odobreni kolateral jest kolateral u nelikvidnoj imovini i ako je druga ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20 % ili nižim ili multilateralna razvojna banka.
1120	1.2.2.8.2. Druga druga ugovorna strana Članak 28. stavak 3. točka (g) podtočka ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka, središnja država, subjekt javnog sektora s ponderom rizika nižim od 20 % ili multilateralna razvojna banka i odobreni je kolateral kolateral u nelikvidnoj imovini.
1130	1.3. Ukupni odljevi na osnovi razmjena kolaterala Zbroj odljeva iz obrasca C 75.00 Priloga XXIV. stupca 050 iskazuje se u stupcu 060.

Redak	Pravna osnova i upute
BILJEŠKE	
1140	2. Obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo s preostalim rokom dospijeca do 30 dana Članak 28. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju iznos izdanih zapisa, obveznica i drugih vrijednosnih papira koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Te obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo potrebno je iskazati i u odgovarajućoj kategoriji depozita stanovništva kako je navedeno u opisu depozita stanovništva (uputa za retke 030 – 110).
1150	3. Depoziti stanovništva izuzeti iz izračuna odljeva Članak 25. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju kategorije depozita izuzete iz izračuna odljeva ako su ispunjeni uvjeti iz članka 25. stavka 4. točke (a) ili (b) (tj. ako deponentu nije dopušteno povući depozit u roku od 30 kalendarskih dana ili za prijevremena povlačenja u roku od 30 kalendarskih dana koja podliježu posebnoj kazni).
1160	4. Neprocijenjeni depoziti stanovništva Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite stanovništva ako procjena predviđena u članku 25. stavku 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 nije provedena ili nije dovršena. Te je depozite potrebno iskazati i u kategoriji 2. depozita koji podliježu višim stopama odljeva kako je navedeno u uputama za redak 070.
1170	5. Likvidnosni odljevi koji se umanjuju za međuovisne priljeve Kreditne institucije iskazuju preostalo stanje svih obveza i izvanbilančnih obveza čiji se likvidnosni odljevi umanjuju za međuovisne priljeve u skladu s člankom 26. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
	6. Operativni depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa Kreditne institucije ovdje iskazuju operativne depozite iz stavke 1.1.2.1. raspoređene prema sljedećim drugim ugovornim stranama: — kreditne institucije; — financijski klijenti koji nisu kreditne institucije; — države, središnje banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora; — drugi klijenti.
1180	6.1. Operativni depoziti kreditnih institucija Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja operativnih depozita kreditnih institucija iz stavke 1.1.2.1.
1190	6.2. Operativni depoziti financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja operativnih depozita financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije iz stavke 1.1.2.1.

Redak	Pravna osnova i upute
1200	6.3. Operativni depoziti država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja operativnih depozita država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora iz stavke 1.1.2.1.
1210	6.4. Operativni depoziti drugih klijenata Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja operativnih depozita drugih klijenata (osim klijenata koji su prethodno navedeni i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) iz stavke 1.1.2.1.
	7. Neoperativni depoziti koje drže financijski klijenti i drugi klijenti Kreditne institucije ovdje iskazuju neoperativne depozite iz stavki 1.1.3.2. i 1.1.3.3. raspoređene prema sljedećim drugim ugovornim stranama: — kreditne institucije; — financijski klijenti koji nisu kreditne institucije; — države, središnje banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora; — drugi klijenti.
1220	7.1. Neoperativni depoziti kreditnih institucija Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja neoperativnih depozita kreditnih institucija iz stavke 1.1.3.2.
1230	7.2. Neoperativni depoziti financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja neoperativnih depozita financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije iz stavke 1.1.3.2.
1240	7.3. Neoperativni depoziti država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja neoperativnih depozita država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora iz stavke 1.1.3.3.
1250	7.4. Neoperativni depoziti drugih klijenata Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja neoperativnih depozita drugih klijenata (osim klijenata koji su prethodno navedeni i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) iz stavke 1.1.3.3.
1260	8. Obveze financiranja nefinancijskim klijentima Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije iskazuju preostali iznos ugovornih obveza nefinancijskim klijentima u vezi s pružanjem financiranja u roku od 30 dana. Za potrebe ove stavke ugovorne obveze uključuju samo one koje nisu priznate kao likvidnosni odljevi.

Redak	Pravna osnova i upute
1270	9. Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala u imovini prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete koji se daje za ugovore navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i kreditne izvedenice.
1280	10. Praćenje transakcija financiranja vrijednosnih papira U skladu s delegiranim aktom koji će Komisija donijeti u skladu s člankom 423. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 kreditne institucije iskazuju ukupan iznos kolaterala koji se daje za transakcije financiranja vrijednosnih papira ako bi promjena relevantnog valutnog tečaja mogla aktivirati odljeve kolaterala institucije jer je jedna komponenta transakcije financiranja vrijednosnih papira denominirana u drukčijoj valuti u odnosu na drugu komponentu.
	11. Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite Kreditne institucije ovdje iskazuju sve transakcije iskazane u stavci 1. ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.
1290	11.1. Od čega: odljevi financijskim klijentima Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos odljeva financijskim klijentima iskazan u stavci 1.1. u okviru stavke 11.
1300	11.2. Od čega: odljevi klijentima koji nisu financijski klijenti Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos odljeva klijentima koji nisu financijski klijenti iskazan u stavci 1.1. u okviru stavke 11.
1310	11.3. Od čega: osigurane transakcije Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos osiguranih transakcija iskazan u stavci 1.2. u okviru stavke 11.
1320	11.4. Od čega: kreditne linije bez povlaštenog tretmana Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija subjektima koji se može povući i koji je iskazan u stavci 1.1.5.1. u okviru stavke 11., a za koje nisu dobile dopuštenje za primjenu niže stope odljeva u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
1330	11.5. Od čega: likvidnosne linije bez povlaštenog tretmana Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija subjektima koji se može povući i koji je iskazan u stavci 1.1.5.2. u okviru stavke 11., a za koje nisu dobile dopuštenje za primjenu niže stope odljeva u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Redak	Pravna osnova i upute
1340	11.6. Od čega: operativni depoziti Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos depozita subjektima iskazan u stavci 1.1.2. u okviru stavke 11.
1350	11.7. Od čega: neoperativni depoziti Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos preostalog stanja depozita subjekata iskazan u stavci 1.1.3. u okviru stavke 11.
1360	11.8. Od čega: obveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos preostalog stanja dužničkih vrijednosnih papira iskazanih u stavci 1.1.7.2 koje drže subjekti u okviru stavke 11.
1370	12. Devizni odljevi Ova se stavka iskazuje samo u slučaju izvješćivanja u valutama koje se moraju zasebno iskazivati. Samo u slučaju izvješćivanja u značajnoj valuti kreditne institucije iskazuju udjel odljeva na osnovi izvedenica (iskazan u stavci 1.1.4.5.) koji se odnose na valutne tokove glavnice u odnosnoj značajnoj valuti na osnovi međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koje dospijevaju u roku od 30 dana. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti, na primjer: Druga ugovorna strana A: +10 EUR i Druga ugovorna strana A: –20 EUR iskazuje se kao odljev od 10 EUR. Netiranje među različitim drugim ugovornim stranama nije dopušteno, na primjer: Druga ugovorna strana A: –10 EUR, Druga ugovorna strana B: +40 EUR iskazuje se kao odljev od 10 EUR u obrascu C 73.00 (i priljev od 40 EUR u obrascu C 74.00).
1380	13. Odljevi iz trećih zemalja – ograničenja u vezi s prijenosom ili nekonvertibilne valute Kreditne institucije ovdje iskazuju likvidnosne odljeve iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama.
1390	14. Dodatne rezerve koje se moraju držati u središnjoj banci Kreditne institucije, prema potrebi, iskazuju iznos dodatnih rezervi koje se moraju držati u središnjoj banci ako je tako dogovoreno između mjerodavnog nadležnog tijela i ESB-a ili središnje banke u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (b) podtočkom iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 3. PRILJEVI)

2. Priljevi

2.1 Opće napomene

- Ovo je sažetak koji sadržava informacije o likvidnosnim priljevima koji se mjere tijekom sljedećih 30 dana za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Stavke koje kreditne institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
- Kreditne institucije dostavljaju obrazac u valutama određenima u članku 4. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

3. U skladu s člankom 32. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 likvidnosni priljevi:
 - i. obuhvaćaju samo ugovorne priljeve koji proizlaze iz izloženosti koje nisu dospjele te za koje kreditna institucija nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u roku od 30 dana.
 - ii. izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija ugovornih potraživanja stopama određenima u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61.
4. Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (osim priljeva na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako je nadležno tijelo dopustilo primjenu povlaštene stope priljeva) raspoređuju se u relevantne kategorije. Neponderirani iznosi dodatno se iskazuju kao bilješke u odjeljku 4. obrasca (stavke 460 – 480).
5. U skladu s člankom 32. stavkom 6. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije ne izvješćuju o priljevima po bilo kojoj likvidnoj imovini iskazanoj u skladu s glavom II. te Uredbe osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražava u tržišnoj vrijednosti imovine.
6. Priljevi koji se primaju u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama iskazuju se u relevantnim redcima odjeljaka 1.1., 1.2. ili 1.3. Priljevi se iskazuju u cijelosti, neovisno o iznosu odljeva u trećoj zemlji ili valuti.
7. Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koje izdaje sama kreditna institucija ili povezani subjekt uzimaju se u obzir na neto osnovi sa stopom priljeva koja se primjenjuje na osnovi stope priljeva primjenjive na odnosnu imovinu u skladu s člankom 32. stavkom 3. točkom (h) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
8. U skladu s člankom 32. stavkom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije ne izvješćuju o priljevima po bilo kojim novim sklopljenim obvezama.
9. U slučaju značajne valute utvrđene u skladu s člankom 4. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominirana u značajnoj valuti kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu. Na primjer, u slučaju valutnih izvedenica kreditne institucije mogu netirati priljeve i odljeve u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo ako su denominirani u istoj valuti.
10. Struktura ovog obrasca u obliku stupaca izrađena je tako da se mogu prikazati različite gornje granice priljeva koje se primjenjuju u skladu s člankom 33. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. U tom se pogledu obrazac temelji na trima skupovima stupaca, odnosno jedan skup za svaki tretman u pogledu gornje granice (gornja granica na 75 %, gornja granica na 90 % i izuzeće od gornje granice). Kreditne institucije koje izvješćuju na konsolidiranoj osnovi mogu upotrijebiti više od jednog takvog skupa stupaca ako različiti subjekti u okviru iste konsolidacije ispunjavaju uvjete za različite tretmane u pogledu gornje granice.
11. U skladu s člankom 2. stavkom 3. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u pogledu konsolidacije likvidnosni priljevi u društvu kćeri u trećoj zemlji na koje se prema nacionalnom pravu te treće zemlje primjenjuju niže stope od onih iz glave III. Uredbe podliježu konsolidaciji u skladu s nižim stopama propisanim nacionalnim pravom treće zemlje.
12. U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 upućuje se samo na stope i korektivne faktore, a riječ 'ponder' u obrascu samo se na njih odnosi u odgovarajućem kontekstu. Riječ 'ponderiran' u ovom Prilogu tumači se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos izračunan nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i financiranja).

13. Neke su 'bilješke' sadržane u povezanim obrascima uz ove upute. Iako nisu strogo nužne za izračun samog koeficijenta, potrebno ih je ispuniti. U tim su stavkama sadržane informacije koje su potrebne kako bi nadležno tijelo moglo provesti odgovarajuću procjenu usklađenosti kreditnih institucija s likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima one predstavljaju detaljniju raščlambu stavki uključenih u glavne odjeljke obrazaca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni resursi kojima kreditne institucije mogu imati pristup.
- 2.2 Posebne napomene u pogledu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala
1. U obrascu su osigurani tokovi raspoređeni u kategorije prema kvaliteti odnosne imovine ili prihvatljivosti visokokvalitetne imovine. Za razmjene kolaterala predviđen je zaseban obrazac – C 75.00 PRILOGA XXIV. Razmjene kolaterala, odnosno transakcije zamjena kolaterala kolateralom, ne iskazuju se u obrascu za priljeve (C 74.00 PRILOGA XXIV.) kojim su obuhvaćene samo transakcije zamjene novca kolateralom.
2. U slučaju povrata u značajnoj valuti iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominirana u značajnoj valuti kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu. Stoga obratna repo transakcija može dovesti do negativnog priljeva. Zbrajaju se obratne repo transakcije iskazane u istoj stavci (pozitivne i negativne). Ako je ukupan iznos pozitivan, tada se to iskazuje u obrascu za priljeve. Ako je ukupan iznos negativan, tada se to iskazuje u obrascu za odljeve. Taj se pristup obratno primjenjuje za repo ugovore.
3. Kreditne institucije iskazuju samo imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja koja se smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je kolateral imovina 1., 2.A ili 2.B stupnja, ali se ne smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, iskazuje se kao nelikvidna imovina. Slično tome, ako kreditna institucija može priznati samo dio svojih dionica u stranoj valuti, imovine središnje države ili banke u stranoj valuti ili imovine središnje države ili središnje banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u stupcima za imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja (vidjeti članak 12. stavak 1. točku (c) podtočke i. do iii. i članak 10. stavak 1. točku (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61). Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine. Imovina 2.A stupnja iskazuje se u odgovarajućem retku za imovinu 2.A stupnja, čak i ako se primjenjuje alternativni pristup likvidnosti u skladu s člankom 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
- 2.3 Posebne napomene u pogledu transakcija namire i transakcija s odgođenim datumom namire

Kreditne institucije iskazuju priljeve koji proizlaze iz repo ugovora s odgođenim datumom namire koji počinju u roku od 30 dana i dospijevaju nakon 30 dana. Priljev koji se prima iskazuje se u {C 74.00; r260} (drugi priljevi), umanjeno za tržišnu vrijednost imovine koja se dostavlja drugoj ugovornoj strani nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Ako imovina nije 'likvidna imovina', priljev koji se prima iskazuje se u cijelosti. Imovina koja je založena kao kolateral iskazuje se u obrascu C 72.00 ako institucija na referentni datum drži imovinu u svojim knjigama i ispunjava povezane uvjete.

Kreditne institucije iskazuju priljeve koji proizlaze iz repo ugovora s odgođenim datumom namire, obratnih repo ugovora i razmjena kolaterala koji počinju u roku od 30 dana i dospijevaju nakon 30 dana ako na osnovi inicijalne komponente transakcije nastaje priljev. U slučaju repo ugovora priljev koji se prima iskazuje se u {C 74.00; r260} (drugi priljevi), umanjeno za tržišnu vrijednost imovine koja se dostavlja drugoj ugovornoj strani nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Ako je iznos koji se prima manji od tržišne vrijednosti imovine (nakon primjene korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti) koja će se pozajmiti kao kolateral, razlika se iskazuje kao odljev u obrascu C 73.00. Ako imovina nije 'likvidna imovina', priljev koji se prima iskazuje se u cijelosti. Imovina koja je založena kao kolateral iskazuje se u obrascu C 72.00 ako institucija na referentni datum drži imovinu u svojim knjigama i ispunjava povezane uvjete. U slučaju obratnog repo ugovora, ako je tržišna vrijednost imovine koja će se primiti kao kolateral nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (ako se imovina smatra likvidnom imovinom) veća od novčanog iznosa koji će se pozajmiti, razliku je potrebno iskazati kao priljev u {C 74.00; r260} (drugi

priljevi). U slučaju razmjene kolaterala, ako na temelju neto učinka početne razmjene imovine (uzimajući u obzir korektivne faktore za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti) nastaje priljev, taj se priljev iskazuje u {C 74.00; r260} (drugi priljevi).

Terminski repo ugovori, terminski obratni repo ugovori i terminski ugovori o razmjeni kolaterala koji počinju i dospijevaju u roku od 30 dana u skladu s koeficijentom likvidnosne pokrivenosti ne utječu na koeficijent likvidnosne pokrivenosti banke i može ih se zanemariti.

- 2.4 Stablo odlučivanja o priljevima u skladu s koeficijentom likvidnosne pokrivenosti u skladu s člancima 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

1. Stablom odlučivanja ne dovodi se u pitanje iskazivanje bilješki. Stablo odlučivanja dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvješćivanje. Nije dovoljno koristiti se samo stablom odlučivanja; kreditne institucije moraju u svakom trenutku postupati u skladu s ostatkom uputa.
2. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi i međuzbrojevi, ali to ne znači nužno da se i njih ne iskazuje.

- 2.4.1 Stablo odlučivanja za retke u obrascu C 74.00 PRILOGA XXIV.

#	Stavka	Odluka	Izvješćivanje
1	Priljevi koji ispunjavaju operativne kriterije određene u članku 32., npr.: — Izloženost nije dospjela (članak 32. stavak 1.) — Kreditna institucija nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u roku od 30 kalendarskih dana (članak 32. stavak 1.) — Kreditne institucije ne uzimaju u obzir priljeve po bilo kojim novim sklopljenim obvezama (članak 32. stavak 7.) — Ne iskazuju se priljevi ako su već umanjeni za odljeve (članak 26.) — Kreditne institucije ne uzimaju u obzir priljeve po bilo kojoj likvidnoj imovini iz glave II., osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražava u tržišnoj vrijednosti imovine (članak 32. stavak 6.)	Ne	Ne izvješćuje se
		Da	# 2
2	Transakcija s odgođenim datumom namire	Da	# 3
		Ne	# 5
3	Terminska transakcija sklopljena nakon datuma izvješćivanja;	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	# 4
4	Terminska transakcija koja počinje prije i dospijeva nakon roka od 30 dana	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	Redak 260, ID 1.1.12.

#	Stavka	Odluka	Izvrješćivanje
5	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite	Da	# 6
		Ne	# 7
6	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako je nadležno tijelo dopustilo primjenu više stope priljeva (članak 34.)	Da	Redak 250, ID 1.1.11.
		Ne	# 7
7	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, osim izvedenica (članak 32. stavak 3. točke (b) do (c); (e) do (f))	Da	# 23
		Ne	# 8
8	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana (članak 32. stavak 2. točka (a) podtočka i.)	Da	Redak 190, ID 1.1.5.
		Ne	# 9
9	Priljevi iz naslova transakcija financiranja trgovine (članak 32. stavak 2. točka (a) podtočka ii.)	Da	Redak 180, ID 1.1.4.
		Ne	# 10
10	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća (članak 32. stavak 3. točka i.)	Da	# 11
		Ne	# 12
11	Kamate i minimalna plaćanja iz naslova imovine s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća koja ugovorno dospijevaju i koja podliježu stvarnom gotovinskom priljevu u sljedećih 30 dana	Da	# 12
		Ne	Redak 200, ID 1.1.6.
12	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu (članak 32. stavak 2. točka (b))	Da	Redak 210, ID 1.1.7.
		Ne	# 13
13	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 (članak 32. stavak 3. točka (g))	Da	Redak 220, ID 1.1.8.
		Ne	# 14
14	Priljevi od oslobođanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje (članak 32. stavak 4.)	Da	Redak 230, ID 1.1.9.
		Ne	# 15

#	Stavka			Odluka	Izvrješćivanje
15	Novčani priljevi iz naslova izvedenica izračunani na neto osnovi po drugim ugovornim stranama i umanjeni za kolateral (članak 32. stavak 5.)			Da	Redak 240, ID 1.1.10.
				Ne	# 16
16	Priljevi povezani s odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. (članak 32. stavak 3. točka (a))			Da	Redak 170, ID 1.1.3.
				Ne	# 17
17	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata (članak 32. stavak 2. točka (a))			Da	# 21
				Ne	# 18
18	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice (članak 32. stavak 2.)			Da	Redak 040, ID 1.1.1.1.
				Ne	# 19
19	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) (članak 32. stavak 3. točka (a))			Da	# 20
				Ne	Redak 260, ID 1.1.12.
20	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) (članak 32. stavak 3. točka (a))	# 20,1	Fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici	Da	Redak 060, ID 1.1.1.2.1.
				Ne	# 20.2
		# 20.2	Nefinancijska društva	Da	Redak 070, ID 1.1.1.2.2.
				Ne	# 20,3
		# 20,3	Države, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora	Da	Redak 080, ID 1.1.1.2.3.
				Ne	Redak 090, ID 1.1.1.2.4.
21	Priljevi od financijskih klijenata koji su raspoređeni kao operativni depoziti (članak 32. stavak 3. točka (d))			Da	# 22
				Ne	# 23
22	Kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva (članak 32. stavak 3. točka (d))			Da	Redak 120, ID 1.1.2.1.1.
				Ne	Redak 130, ID 1.1.2.1.2.

#	Stavka			Odluka	Izvrješćivanje
23	Novčana potraživanja od središnjih banaka (članak 32. stavak 2. točka (a))			Da	Redak 150, ID 1.1.2.2.1.
				Ne	Redak 160, ID 1.1.2.2.2.
24	Transakcija razmjene kolaterala (članak 32. stavak 3. točka (e))			Da	Redak 410, ID 1.3 (1)
				Ne	# 25
25	Kolateral se smatra likvidnom imovinom (članak 32. stavak 3. točka (b))			Da	# 26
				Ne	# 27
26	Transakcija osiguranog financiranja osigurana sljedećim (članak 32. stavak 3. točka (b))	# 26,1	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija	Da	Redak 360, ID 1.2.2.
				Ne	# 26.2
		# 26.2	Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete	Da	Redak 290, ID 1.2.1.1.
				Ne	# 26.3
		# 26,3	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete	Da	Redak 300, ID 1.2.1.2.
				Ne	# 26.4
		# 26.4	Kolateral u imovini 2.A stupnja	Da	Redak 310, ID 1.2.1.3.
				Ne	# 26.5
		# 26.5	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)	Da	Redak 320, ID 1.2.1.4.
				Ne	# 26.6
		# 26.6	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete	Da	Redak 330, ID 1.2.1.5.
				Ne	# 26.7
		# 26.7	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)	Da	Redak 340, ID 1.2.1.6.
				Ne	Redak 350, ID 1.2.1.7.

#	Stavka			Odluka	Izvješćivanje
27	Kolateral se ne smatra likvidnom imovinom (članak 32. stavak 3. točka (b))	# 27.1	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini	Da	Redak 380, ID 1.2.3.1.
				Ne	# 27.2
		# 27.2	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument	Da	Redak 390, ID 1.2.3.2.
				Ne	Redak 400, ID 1.2.3.3.

(¹) Transakcije razmjene kolaterala potrebno je dodatno iskazati u obrascu C 75.00 Priloga XXIV.

2.4.2 Stablo odlučivanja za stupce u obrascu C 74.00 PRILOGA XXIV.

#	Stavka			Odluka	Izvješćivanje
1	Priljev koji se iskazuje u redcima 010 – 430 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. u skladu s člancima 32., 33. i 34. te u skladu s klasifikacijom određenom u odjeljku 1. (Stablo odlučivanja za retke u obrascu C 74.00')			Ne	Ne izvješćuje se
				Da	# 2
2	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, osim izvedenica (članak 32. stavak 3. točke (b) do (c); (e) do (f))			Da	# 11
				Ne	# 3
3	Djelomično izuzeće od gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 5.)			Da	# 4
				Ne	# 6
4	Djelomično izuzeće od gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 5.)	# 4.1	Dio priljeva koji je izuzet iz gornje granice priljeva	—	# 5
		# 4.2	Dio priljeva koji nije izuzet iz gornje granice priljeva	—	# 7
5	Dio priljeva koji je izuzet iz gornje granice priljeva od 75 % na koji se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)			Da	# 9
				Ne	# 10
6	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % (članak 33. stavak 1.)			Da	# 7
				Ne	# 8

#	Stavka			Odluka	Izvjешćivanje
7	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % (članak 33. stavak 1.)	# 7.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući	—	Stupac 010
		# 7.2	Primjenjivi ponder	—	Stupac 080
		# 7.3	Priljev	—	Stupac 140
8	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)			Da	# 9
				Ne	# 10
9	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)	# 9.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući	—	Stupac 020
		# 9.2	Primjenjivi ponder	—	Stupac 090
		# 9.3	Priljev	—	Stupac 150
10	Priljevi koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 3.)	# 10.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući	—	Stupac 030
		# 10.2	Primjenjivi ponder	—	Stupac 100
		# 10.3	Priljev	—	Stupac 160
11	Transakcije osiguranog financiranja ako se kolateral smatra likvidnom imovinom			Da	# 12
				Ne	# 3
12	Djelomično izuzeće od gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 5.)			Da	# 13
				Ne	# 15
13	Djelomično izuzeće od gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 5.)	# 13.1	Dio priljeva koji je izuzet iz gornje granice priljeva	—	# 14
		# 13.2	Dio priljeva koji nije izuzet iz gornje granice priljeva	—	# 16
14	Dio priljeva koji je izuzet iz gornje granice priljeva od 75 % na koji se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)			Da	# 18
				Ne	# 19

#	Stavka			Odluka	Izvrješćivanje
15	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % (članak 33. stavak 1.)			Da	# 16
				Ne	# 17
16	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % (članak 33. stavak 1.)	# 16.1	Novčana potraživanja	—	Stupac 010
		# 16.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Stupac 040
		# 16.3	Primjenjivi ponder	—	Stupac 080
		# 16.4	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.	—	Stupac 110
		# 16.5	Priljev	—	Stupac 140
17	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)			Da	# 18
				Ne	# 19
18	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)	# 18.1	Novčana potraživanja	—	Stupac 020
		# 18.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Stupac 050
		# 18.3	Primjenjivi ponder	—	Stupac 090
		# 18.4	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.	—	Stupac 120
		# 18.5	Priljev	—	Stupac 150
19	Priljevi koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 3.)	# 19.1	Novčana potraživanja	—	Stupac 030
		# 19.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Stupac 060
		# 19.3	Primjenjivi ponder	—	Stupac 100
		# 19.4	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.	—	Stupac 130
		# 19.5	Priljev	—	Stupac 160

2.5 Podobrazac za priljeve

2.5.1 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	Iznos – primjena gornje granice priljeva od 75 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{290} – {360},{380} – {400},{440} – {450} i {470} – {520} kreditne institucije iskazuju u stupcu 010 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući na koji se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te u skladu s relevantnim uputama koje su ovdje sadržane. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, dio iznosa na koji se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 020 ili 030, a dio iznosa na koji se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 010.
020	Iznos – primjena gornje granice priljeva od 90 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{290} – {360},{380} – {400},{440} – {450} i {470} – {520} kreditne institucije iskazuju u stupcu 020 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući na koji se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te u skladu s relevantnim uputama koje su ovdje sadržane. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, dio iznosa na koji se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 020 ili 030, a dio iznosa na koji se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 010.
030	Iznos – izuzeće od gornje granice priljeva Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{290} – {360},{380} – {400},{440} – {450} i {470} – {520} kreditne institucije iskazuju u stupcu 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući i koji je u cijelosti izuzet iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te u skladu s relevantnim uputama koje su ovdje sadržane. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, dio iznosa na koji se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 020 ili 030, a dio iznosa na koji se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 010.
040	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – primjena gornje granice priljeva od 75 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 050 ili 060, a tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 040.

Stupac	Pravna osnova i upute
050	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – primjena gornje granice priljeva od 90 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 050 tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 050 ili 060, a tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 040.
060	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – izuzeće od gornje granice priljeva Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 060 tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala koje su u cijelosti izuzete iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 050 ili 060, a tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 040.
070	Standardni ponder Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Standardni ponderi u stupcu 070 ponderi su koji su standardno određeni u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 i navedeni su samo u svrhu pružanja informacija.
080	Primjenjivi ponder – primjena gornje granice priljeva od 75 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Primjenjivi ponderi određeni su u člancima 32. do 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to. Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 080 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za retke {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u stupcu 080 iskazuje se kao omjer stupca 140 i stupca 010. Za retke {290} – {350}, {380} – {400} i {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 080 prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se na transakciju osiguranu kolateralom primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Stupac	Pravna osnova i upute
090	Primjenjivi ponder – primjena gornje granice priljeva od 90 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Primjenjivi ponderi određeni su u člancima 32. do 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to. Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 090 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za retke {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u stupcu 090 iskazuje se kao omjer stupca 150 i stupca 020. Za retke {290} – {350}, {380} – {400} i {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 090 prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se na transakciju osiguranu kolateralom primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
100	Primjenjivi ponder – izuzeće od gornje granice priljeva Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Primjenjivi ponderi određeni su u člancima 32. do 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to. Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 100 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući i koju su izuzeti iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za retke {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u stupcu 100 iskazuje se kao omjer stupca 160 i stupca 030. Za retke {290} – {350}, {380} – {400} i {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 100 prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako je transakcija osigurana kolateralom izuzeta iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
110	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. – primjena gornje granice priljeva od 75 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 110 vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 110.

Stupac	Pravna osnova i upute
120	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. – primjena gornje granice priljeva od 90 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 120 vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 110.
130	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. – izuzeće od gornje granice priljeva Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 130 vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala koje su u cijelosti izuzete iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 110.
140	Priljev – primjena gornje granice priljeva od 75 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {040},{120} – {130},{150} – {160},{180} – {260},{380} – {400},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 140 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz stupca 010 s relevantnim ponderom iz stupca 080. Za retke {060} – {090} primjenjuje se sljedeći postupak: — Ako ne postoje ugovorne obveze ili su ugovorne obveze toj vrsti klijenata manje od 50 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 010, novčana potraživanja smanjuju se za 50 % te se rezultat iskazuje u stupcu 140. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu jednake 50 % ili veće, ali nisu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 010, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obveze relevantnoj vrsti klijenata te se rezultat iskazuje u stupcu 140. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV.

Stupac	Pravna osnova i upute
	— Ako su ugovorne obveze klijentu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 010, u stupcu 140 iskazuje se ,0', a razlika između ugovornih obveza i novčanih potraživanja u stupcu 010 iskazuje se kao ,obveze potencijalnog financiranja' u odjeljcima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Kreditne institucije obvezne su osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00 PRILOGA XXIV. Za redak {170} kreditne institucije iskazuju u stupcu 140 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo ako su kreditne institucije primile tu obvezu kako bi mogle isplatiti promotivni kredit krajnjem primatelju ili su primile sličnu obvezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora. Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 140 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju oduzimanjem stupca 110 od stupca 010. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u stupcu 140; ako je rezultat negativan, iskazuje se ,0'.
150	Priljev – primjena gornje granice priljeva od 90 % Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {040},{120} – {130},{150} – {160},{180} – {260},{380} – {400},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 150 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz stupca 020 s relevantnim ponderom iz stupca 090. Za retke {060} – {090} primjenjuje se sljedeći postupak: — Ako ne postoje ugovorne obveze ili su ugovorne obveze toj vrsti klijenata manje od 50 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 020, novčana potraživanja smanjuju se za 50 % te se rezultat iskazuje u stupcu 150. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu jednake 50 % ili veće, ali nisu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 020, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obveze relevantnoj vrsti klijenata te se rezultat iskazuje u stupcu 150. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 020, u stupcu 150 iskazuje se ,0', a razlika između ugovornih obveza i novčanih potraživanja u stupcu 020 iskazuje se kao ,obveze potencijalnog financiranja' u odjeljcima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Kreditne institucije obvezne su osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00 PRILOGA XXIV. Za redak {170} kreditne institucije iskazuju u stupcu 150 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo ako su kreditne institucije primile tu obvezu kako bi mogle isplatiti promotivni kredit krajnjem primatelju ili su primile sličnu obvezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora. Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 150 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju oduzimanjem stupca 120 od stupca 020. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u stupcu 150; ako je rezultat negativan, iskazuje se ,0'.

Stupac	Pravna osnova i upute
160	Priljev – izuzeće od gornje granice priljeva Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Za retke {040},{120} – {130},{150} – {160},{180} – {260},{380} – {400},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 160 ukupne priljeve koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz stupca 030 s relevantnim ponderom iz stupca 100. Za retke {060} – {090} primjenjuje se sljedeći postupak: — Ako ne postoje ugovorne obveze ili su ugovorne obveze toj vrsti clijenata manje od 50 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 030, novčana potraživanja smanjuju se za 50 % te se rezultat iskazuje u stupcu 160. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu jednake 50 % ili veće, ali nisu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 030, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obveze relevantnoj vrsti clijenata te se rezultat iskazuje u stupcu 160. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 030, u stupcu 160 iskazuje se ,0', a razlika između ugovornih obveza i novčanih potraživanja u stupcu 030 iskazuje se kao ,obveze potencijalnog financiranja' u odjeljcima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Kreditne institucije obvezne su osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00 PRILOGA XXIV. Za redak {170} kreditne institucije iskazuju u stupcu 160 ukupne priljeve koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo ako su kreditne institucije primile tu obvezu kako bi mogle isplatiti promotivni kredit krajnjem primatelju ili su primile sličnu obvezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora. Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 160 ukupne priljeve koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju oduzimanjem stupca 130 od stupca 030. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u stupcu 160; ako je rezultat negativan, iskazuje se ,0'.

2.5.2 Upute za specifične **retke**

Redak	Pravna osnova i upute
010	1. UKUPNI PRILJEVI Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije u retku 010 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući kao zbroj imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući iz neosiguranih transakcija/depozita te transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala;

Redak	Pravna osnova i upute
	— za stupac 140 ukupne priljeve kao zbroj priljeva iz neosiguranih transakcija/depozita, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala te transakcija razmjene kolaterala, umanjeno za razliku 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 i i — za stupce 150 i 160 ukupne priljeve kao zbroj priljeva iz neosiguranih transakcija/depozita, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala te transakcija razmjene kolaterala, umanjeno za razliku 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 te umanjeno za višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije iz članka 2. stavka 3. točke (e) i članka 33. stavka 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
020	1.1. Priljevi na osnovi neosiguranih transakcija/depozita Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije u retku 020 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući iz neosiguranih transakcija/depozita; i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve iz neosiguranih transakcija/depozita.
030	1.1.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije u retku 030 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) (novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti koja ne odgovaraju otplatama glavnice te sva ostala novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti) i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) (priljevi od klijenata koji nisu financijski klijenti koji ne odgovaraju otplatama glavnice te svi ostali priljevi od klijenata koji nisu financijski klijenti). Novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala s klijentima koji nisu financijski klijenti, a koje su osigurane likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ako su te transakcije navedene u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazuju se u odjeljku 1.2. i ne iskazuju se u odjeljku 1.1.1. Novčana potraživanja od tih transakcija koje su osigurane prenosivim vrijednosnim papirima koji se ne smatraju likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazuju se u odjeljku 1.2. i ne iskazuju se u odjeljku 1.1.1. Novčana potraživanja od tih transakcija s klijentima koji nisu financijski klijenti, a koje su osigurane neprenosivom imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazuju se u relevantnom retku odjeljka 1.1.1. Novčana potraživanja od središnjih banaka iskazuju se u odjeljku 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje.
040	1.1.1.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja koja se primaju od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) i koja ne odgovaraju otplati glavnice. Ti priljevi uključuju dospjele kamate i naknade od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka). Novčana potraživanja od središnjih banaka koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u odjeljku 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje.

Redak	Pravna osnova i upute
050	1.1.1.2. Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije u retku 050 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos drugih novčanih potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) kao zbroj novčanih potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti po drugim ugovornim stranama i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne druge priljeve od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) kao zbroj drugih priljeva od klijenata koji nisu financijski klijenti po drugim ugovornim stranama. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) i koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u odjeljku 1.1.1.1. i ne iskazuju se ovdje. Druga novčana potraživanja od središnjih banaka iskazuju se u odjeljku 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje. Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazuju se u odjeljku 1.1.3. i ne iskazuju se ovdje.
060	1.1.1.2.1. Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika.
070	1.1.1.2.2. Novčana potraživanja od nefinancijskih društava Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja od nefinancijskih društava.
080	1.1.1.2.3. Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora.
090	1.1.1.2.4. Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata koja nisu nigdje prethodno uključena.
100	1.1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata Članak 32. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije u retku 100 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata (operativni i neoperativni depoziti); i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od središnjih banaka i financijskih klijenata (operativni i neoperativni depoziti). Kreditne institucije ovdje iskazuju novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 dana od središnjih banaka i financijskih klijenata, a koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u roku od 30 dana.

Redak	Pravna osnova i upute
	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u relevantnom odjeljku. Depoziti kod središnje institucije iz članka 27. stavka 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ne iskazuju se kao priljev.
110	1.1.2.1. Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti Članak 32. stavak 2. točka (a) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije u retku 110 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti (neovisno o tome može li kreditna institucija utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva); i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od financijskih klijenata koji su raspoređeni kao operativni depoziti (neovisno o tome može li kreditna institucija utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva). Kreditne institucije ovdje iskazuju novčana potraživanja od financijskih klijenata kako bi kreditna institucija dobila usluge poravnjenja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
120	1.1.2.1.1. Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva Članak 32. stavak 3. točka (d) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja od financijskih klijenata kako bi kreditna institucija dobila usluge poravnjenja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva.
130	1.1.2.1.2. Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva Članak 32. stavak 3. točka (d) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja od financijskih klijenata kako bi kreditna institucija dobila usluge poravnjenja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva. Za te se stavke primjenjuje stopa priljeva od 5 %.
140	1.1.2.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti Članak 32. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije u retku 140 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od središnjih banaka i financijskih klijenata koji nisu raspoređeni kao operativni depoziti. Kreditne institucije ovdje iskazuju novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja ne ispunjavaju uvjete za tretman kao operativni depoziti kako je određeno u članku 32. stavku 3. točki (d) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Redak	Pravna osnova i upute
150	1.1.2.2.1. Novčana potraživanja od središnjih banaka Članak 32. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja od središnjih banaka.
160	1.1.2.2.2. Novčana potraživanja od financijskih klijenata Članak 32. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja ne ispunjavaju uvjete za tretman kao operativni depoziti kako je određeno u članku 32. stavku 3. točki (d) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazuju se u odjeljku 1.1.3. i ne iskazuju se ovdje.
170	1.1.3. Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
180	1.1.4. Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine Članak 32. stavak 2. točka (a) podstavak ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 dana iz naslova transakcija financiranja trgovine u skladu s člankom 32. stavkom 2. točkom (a) podtočkom ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
190	1.1.5. Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana Članak 32. stavak 2. točka (a) podtočka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana u skladu s člankom 32. stavkom 2. točkom (a) podtočkom i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
200	1.1.6. Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća Članak 32. stavak 3. točka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća u skladu s člankom 32. stavkom 3. točkom i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Priljevi se uzimaju u obzir samo ako ugovor omogućava kreditnoj instituciji da se povuče i zahtijeva plaćanje u roku od 30 dana. Kamate i minimalna plaćanja koja se terete na računu klijenta u roku od 30 dana uključuju se u iskazani iznos. Kamate i minimalna plaćanja iz naslova imovine s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća koja ugovorno dospijevaju i koja dovode do stvarnog novčanog priljeva u sljedećih 30 dana smatraju se novčanim potraživanjima i iskazuju u relevantnom retku u skladu s tretmanom propisanim člankom 32. za novčana potraživanja. Kreditne institucije ne iskazuju druge kamate koje se obračunavaju, ali koje se ne terete na račun klijenta niti dovode do stvarnog novčanog priljeva u sljedećih 30 dana.
210	1.1.7. Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu Članak 32. stavak 2. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Redak	Pravna osnova i upute
	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu u skladu s člankom 32. stavkom 2. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pozicija uključuje novčana potraživanja s ugovorenim dospeljećem u roku od 30 dana, kao što su dividende u novcu iz naslova vlasničkih instrumenata uključenih u glavne dioničke indekse i novac iz naslova tih instrumenata koji su prodani, ali još nisu namireni, ako nisu priznata kao likvidna imovina u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
220	1.1.8. 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 Članak 32. stavak 3. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Priljevi iz naslova neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obveza primljenih od središnjih banaka u skladu s člankom 32. stavkom 3. točkom (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu. Neovisno o članku 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 neiskorištene kreditne ili likvidnosne linije i sve druge obveze primljene od subjekata koji nisu središnje banke ne uzimaju se u obzir. Neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije i sve druge obveze od središnje banke koje se priznaju kao likvidna imovina u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ne uzimaju se u obzir.
230	1.1.9. Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje Članak 32. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje u skladu s člankom 32. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Priljevi se uzimaju u obzir samo ako se ti iznosi zadrže u likvidnoj imovini kako je određeno u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
240	1.1.10. Priljevi na osnovi izvedenica Članak 32. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Neto iznos potraživanja predviđenih u razdoblju od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013. Kreditne institucije izračunavaju likvidnosne priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana na neto osnovi po drugim ugovornim stranama na koje se primjenjuju dvostrani sporazumi o netiranju u skladu s člankom 295. Uredbe (EU) br. 575/2013. Neto osnova znači i umanjeno za kolateral koji će se primiti pod uvjetom da se priznaje kao likvidna imovina u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Odljevi i priljevi novca koji proizlaze iz transakcija s izvedenicama u stranoj valuti i uključuju potpunu razmjenu iznosa glavnice, što se izvodi istodobno (ili na isti dan), izračunavaju se na neto osnovi, čak i kad te transakcije nisu obuhvaćene dvostranim sporazumom o netiranju. Za izvješćivanje u značajnoj valuti tokovi transakcija u stranoj valuti razdvajaju se u svaku pojedinu valutu. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti.
250	1.1.11. 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 Članak 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Redak	Pravna osnova i upute
	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako je nadležno tijelo dopustilo primjenu više stope priljeva u skladu s člankom 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
260	1.1.12. Drugi priljevi Članak 32. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Svi drugi priljevi u skladu s člankom 32. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koji nisu iskazani nigdje drugdje u obrascu.
270	1.2. Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala U članku 32. stavku 3. točki (b), članku 32. stavku 3. točki (c) i članku 32. stavku 3. točki (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 upućuje se na priljeve koji proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala. Kreditne institucije u retku 270 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala (neovisno o tome smatra li se kolateral likvidnom imovinom); i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala (neovisno o tome smatra li se kolateral likvidnom imovinom).
280	1.2.1. Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom Kreditne institucije u retku 280 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbroj novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; — za svaki od stupaca 040, 050 i 060 ukupnu tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbroj tržišnih vrijednosti kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; — za svaki od stupaca 110, 120 i 130 ukupnu vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbroj vrijednosti kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbroj priljeva na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala po vrstama kolaterala.
290	1.2.1.1. Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete. Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.

Redak	Pravna osnova i upute
300	1.2.1.2. Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.
310	1.2.1.3. Kolateral u imovini 2.A stupnja Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kolateral u imovini 2.A stupnja, sve vrste.
320	1.2.1.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila) Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja ako su odnosna imovina krediti kako su određeni u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama i. do iii., koji ispunjavaju sve relevantne zahtjeve iz članka 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
330	1.2.1.5. Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku obveznica visoke kvalitete.
340	1.2.1.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima) Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja ako su odnosna imovina krediti kako su određeni u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama iv. do v., koji ispunjavaju sve relevantne zahtjeve iz članka 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61
350	1.2.1.7. Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6. Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije prethodno obuhvaćen.
360	1.2.2. Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Svi kolaterali koji se upotrebljavaju za pokrivanje kratke pozicije. Ako se kolateral bilo koje vrste upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije, to se iskazuje ovdje, a ne u nekoj prethodnoj stavci. Ne smije se dvaput uključiti.
370	1.2.3. Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom Kreditne institucije u retku 370 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral ne smatra likvidnom imovinom kao zbroj novčanih potraživanja od maržnih kredita za kolateral koji je u obliku nelikvidne imovine, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je kolateral nelikvidni vlasnički instrument i transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala osiguranih bilo kojim drugim nelikvidnim kolateralom; i

Redak	Pravna osnova i upute
	— za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral ne smatra likvidnom imovinom kao zbroj priljeva od maržnih kredita za kolateral koji je u obliku nelikvidne imovine, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je kolateral nelikvidni vlasnički instrument i transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala osiguranih bilo kojim drugim nelikvidnim kolateralom.
380	1.2.3.1. Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini Članak 32. stavak 3. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Maržni krediti za kolateral u obliku nelikvidne imovine ako se primljena imovina ne upotrebljava za pokriće kratkih pozicija kako je opisano u članku 32. stavku 3. točki (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
390	1.2.3.2. Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument.
400	1.2.3.3. Svi drugi nelikvidni kolaterali Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kolateral je nelikvidni kolateral koji nije prethodno obuhvaćen.
410	1.3. Ukupni odljevi na osnovi razmjena kolaterala Kreditne institucije ovdje iskazuju zbroj ukupnih priljeva na osnovi razmjena kolaterala kako je izračunano u obrascu C 75.00 PRILOGA XXIV.
420	1.4. (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) Članak 32. stavak 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 U relevantnom stupcu 140, 150 ili 160 institucije iskazuju zbroj ukupnih ponderiranih priljeva iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama, umanjeno za zbroj ukupnih ponderiranih odljeva kako su iskazani u {C 73.00; r1380, c060} iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama. Ako je u tom slučaju iznos negativan, institucije iskazuju „0”.
430	1.5. (Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije) Članak 2. stavak 3. točka (e) i članak 33. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 U relevantnom stupcu 140, 150 ili 160 kreditne institucije na konsolidiranoj osnovi iskazuju iznos priljeva koji proizlaze iz povezane specijalizirane kreditne institucije iz članka 33. stavaka 3. i 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koji premašuju iznos odljeva koji proizlaze iz istog društva.

Redak	Pravna osnova i upute
BILJEŠKE	
440	2. Međuovisni priljevi Kreditne institucije ovdje kao bilješku iskazuju međuovisne priljeve koji nisu uključeni u izračun priljeva jer su umanjeni za odljeve. Svi međuovisni priljevi koji nisu umanjeni za odljeve (višak) uključuju se u relevantan redak odjeljka 1. Kreditne institucije obvezne su osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac za odljeve.
450	3. Devizni priljevi Ova se bilješka iskazuje samo u slučaju izvješćivanja u valutama koje se moraju zasebno iskazivati. Samo u slučaju izvješćivanja u značajnoj valuti kreditne institucije iskazuju udjel priljeva na osnovi izvedenica (iskazan u odjeljku 1.1.10) koji se odnose na valutne tokove glavnice u odnosnoj značajnoj valuti na osnovi međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koje dopijevaju u roku od 30 dana. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti.
460	4. Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite Kreditne institucije ovdje iskazuju kao bilješku sve transakcije iskazane u odjeljku 1. (osim odjeljka 1.1.11.) ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. Kreditne institucije u retku 460 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite kao zbroj novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite po vrstama transakcije i druge ugovorne strane; i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite kao zbroj priljeva unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite po vrstama transakcije i druge ugovorne strane.
470	4.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) Kreditne institucije ovdje iskazuju sva novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti iskazana u odjeljku 1.1.1. ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja kreditna institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.
480	4.2. Novčana potraživanja od financijskih klijenata Kreditne institucije ovdje iskazuju sva novčana potraživanja od financijskih klijenata iskazana u odjeljku 1.1.2. ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Redak	Pravna osnova i upute
490	4.3. Osigurane transakcije Kreditne institucije ovdje iskazuju sva novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala te ukupnu tržišnu vrijednost primljenog kolaterala iskazanog u odjeljku 1.2. i vrijednost kolaterala u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 (stupci 110 – 130) ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.
500	4.4. Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana Kreditne institucije ovdje iskazuju sva novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana iskazana u odjeljku 1.1.5. ako je izdavatelj matična institucija ili institucija kći kreditne institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.
510	4.5. Svi drugi priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite Kreditne institucije ovdje iskazuju sve druge priljeve unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite iskazane u odjeljcima 1.1.3. do 1.1.12. (osim odjeljaka 1.1.5. i 1.1.11.) ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.
520	4.6. Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva u skladu s člankom 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 4. RAZMJENE KOLATERALA)

3. Razmjene kolaterala
 - 3.1 Opće napomene
 1. Sve transakcije koje dospijevaju u roku od 30 dana u kojima se nenovčana imovina zamjenjuje drugom nenovčanom imovinom iskazuju se u ovom obrascu. Stavke koje institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. Razmjene kolaterala koje dospijevaju u roku od 30 dana dovode do odljeva viška likvidnosne vrijednosti pozajmljene imovine u usporedbi s likvidnosnom vrijednošću imovine dane u zajam, osim ako je druga ugovorna strana središnja banka, u kojem slučaju se primjenjuje odljev od 0 %.

3. Razmjene kolaterala koje dospijevaju u roku od 30 dana dovode do priljeva viška likvidnosne vrijednosti imovine dane u zajam u usporedbi s likvidnosnom vrijednošću pozajmljene imovine, osim ako je dobiveni kolateral rehipotekiran za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produljiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju primjenjuje priljev od 0 %.
4. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost u skladu je s člankom 9.; za nelikvidnu imovinu likvidnosna vrijednost iznosi nula.
5. Svaka se transakcija razmjene kolaterala zasebno procjenjuje te se tok iskazuje kao odljev ili priljev (po transakciji) u odgovarajućem retku. Ako jedna transakcija sadržava više kategorija vrsta kolaterala (npr. košaricu kolaterala), ona se za potrebe izvješćivanja raspoređuje u dijelove koji odgovaraju redcima u obrascu i procjenjuje se u dijelovima.
6. U slučaju povrata u značajnoj valuti iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominirana u značajnoj valuti kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu, uz odgovarajući utjecaj na višak likvidnosne vrijednosti.
7. Kreditne institucije iskazuju obrazac u odgovarajućim valutama u skladu s člankom 4. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
8. Osigurani tokovi na osnovi izvedenica u roku od 30 dana iskazuju se u ovom obrascu u stupcima 090 – 120, a ne u stupcima 010 – 080.

1.2. Posebne napomene

9. Institucije iskazuju samo imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja koja se smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Za kolateral dan u zajam to se odnosi na imovinu koja bi se nakon dospijeća smatrala likvidnom imovinom u skladu s glavom II., uključujući opće i operativne zahtjeve kako su definirani u člancima 7. i 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
10. Ako kolateral ispunjava kriterije za imovinu 1., 2.A ili 2.B stupnja u člancima 10. do 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ali se ne smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II., uključujući opće i operativne zahtjeve kako su definirani u člancima 7. i 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, iskazuje se kao nelikvidan kolateral. Slično tome, ako institucija može priznati samo dio svojih dionica u stranoj valuti, imovine središnje države ili banke u stranoj valuti ili imovine središnje države ili središnje banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u stupcima za imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja (vidjeti članak 12. stavak 1. točku (c) podtočke i. do iii. i članak 10. stavak 1. točku (d)). Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine.
11. Razmjene kolaterala koje uključuju imovinu 2.A stupnja iskazuju se u odgovarajućem retku za imovinu 2.A stupnja, čak i ako se primjenjuje alternativni pristup likvidnosti (tj. imovina 2.A stupnja ne prenosi se u imovinu prvog stupnja u izvješćivanju o razmjenama kolaterala).

Podobrazac za razmjene kolaterala

Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u stupcu 010. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita [članak 8. stavak 5.].

Stupac	Pravna osnova i upute
020	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u stupcu 020. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 Priloga XXIV. Upotrijebljeni ponder treba odrediti institucija, ali institucije moraju poštovati minimalne standardne pondere iz glave II. za pojedinu imovinu.
030	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u stupcu 030. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita [članak 8. stavak 5.].
040	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u stupcu 040. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 Priloga XXIV. Upotrijebljeni ponder treba odrediti institucija, ali institucije moraju poštovati minimalne standardne pondere iz glave II. za pojedinu imovinu.
050	Odljevi Ako je stupac 040 veći od stupca 020 (po transakciji), razlika se iskazuje u stupcu 050 (odljevi), osim ako je druga ugovorna strana središnja banka, u kojem se slučaju iskazuje nula odljeva.
060	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % Ako je stupac 020 veći od stupca 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u stupcu 060/070/080 (priljevi), osim ako je dobiveni kolateral rehipotekiran za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produljiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje nula priljeva. Stupac 060 upotrebljava se ako se na transakciju primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %.
070	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % Ako je stupac 020 veći od stupca 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u stupcu 060/070/080 (priljevi), osim ako je dobiveni kolateral rehipotekiran za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produljiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje nula priljeva. Stupac 070 upotrebljava se ako se na transakciju primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %.
080	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva Ako je stupac 020 veći od stupca 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u stupcu 060/070/080 (priljevi), osim ako je dobiveni kolateral rehipotekiran za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produljiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje nula priljeva. Stupac 080 upotrebljava se ako je transakcija izuzeta iz gornje granice priljeva.

Stupac	Pravna osnova i upute
090	Samo osigurane izvedenice: tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u stupcu 090. Tržišna vrijednost odražava trenutačnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita [članak 8. stavak 5.].
100	Samo osigurane izvedenice: likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u stupcu 100. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 Priloga XXIV. Upotrijebljeni ponder treba odrediti institucija, ali institucije moraju poštovati minimalne standardne pondere iz glave II. za pojedinu imovinu.
110	Samo osigurane izvedenice: tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u stupcu 110. Tržišna vrijednost odražava trenutačnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita [članak 8. stavak 5.].
120	Samo osigurane izvedenice: likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u stupcu 120. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 Priloga XXIV. Upotrijebljeni ponder treba odrediti institucija, ali institucije moraju poštovati minimalne standardne pondere iz glave II. za pojedinu imovinu.

Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010	1. UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANE IZVEDENICE Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica.
020	1.1. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral: Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete).
030	1.1.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).

Redak	Pravna osnova i upute
040	1.1.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljene).
050	1.1.3. Imovina 2.A stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).
060	1.1.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
070	1.1.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljene).
080	1.1.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
090	1.1.7. Druga imovina 2.B stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).
100	1.1.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
110	1.2. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral: Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.
120	1.2.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).

Redak	Pravna osnova i upute
130	1.2.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
140	1.2.3. Imovina 2.A stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).
150	1.2.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
160	1.2.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
170	1.2.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
180	1.2.7. Druga imovina 2.B stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).
190	1.2.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
200	1.3. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.A stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral: Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina 2.A stupnja.
210	1.3.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokriveno obveznice iznimno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokriveno obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
220	1.3.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).

Redak	Pravna osnova i upute
230	1.3.3. Imovina 2.A stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).
240	1.3.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
250	1.3.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
260	1.3.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
270	1.3.7. Druga imovina 2.B stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).
280	1.3.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
290	1.4. Ukupan iznos transakcija u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral: Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete).
300	1.4.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
310	1.4.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
320	1.4.3. Imovina 2.A stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).

Redak	Pravna osnova i upute
330	1.4.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
340	1.4.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
350	1.4.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
360	1.4.7. Druga imovina 2.B stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).
370	1.4.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
380	1.5. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral: Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete.
390	1.5.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
400	1.5.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
410	1.5.3. Imovina 2.A stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).

Redak	Pravna osnova i upute
420	1.5.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
430	1.5.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
440	1.5.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
450	1.5.7. Druga imovina 2.B stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).
460	1.5.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
470	1.6. Ukupan iznos transakcija u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral: Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete).
480	1.6.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
490	1.6.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
500	1.6.3. Imovina 2.A stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).

Redak	Pravna osnova i upute
510	1.6.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
520	1.6.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
530	1.6.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
540	1.6.7. Druga imovina 2.B stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).
550	1.6.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
560	1.7. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam druga imovina 2.B stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral: Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam druga imovina 2.B stupnja.
570	1.7.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
580	1.7.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
590	1.7.3. Imovina 2.A stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).

Redak	Pravna osnova i upute
600	1.7.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
610	1.7.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
620	1.7.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
630	1.7.7. Druga imovina 2.B stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).
640	1.7.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
650	1.8. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina i pozajmljuje sljedeći kolateral: Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina.
660	1.8.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
670	1.8.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
680	1.8.3. Imovina 2.A stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).
690	1.8.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).

Redak	Pravna osnova i upute
700	1.8.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
710	1.8.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).
720	1.8.7. Druga imovina 2.B stupnja Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).
730	1.8.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
BILJEŠKE	
740	2. Ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija Institucije ovdje iskazuju ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) iskazane u prethodnim stavkama ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija ako se primjenjuje stopa odljeva od 0 %.
750	3. Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama unutar grupe Institucije ovdje iskazuju ukupne razmjene kolaterala iskazane u prethodnim stavkama koje su izvršene s drugim ugovornim stranama unutar grupe.
760	4. Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su središnje banke Institucije ovdje iskazuju ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su središnje banke iskazane u prethodnim stavkama ako se primjenjuje stopa odljeva od 0 %.

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 5. IZRAČUNI)

4. Izračuni

4.1 Opće napomene

Ovo je sažetak koji sadržava informacije o izračunima za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Stavke koje institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.

4.2 Posebne napomene

Upućivanja na ćelije dana su u sljedećem obliku: obrazac; redak; stupac. Na primjer, {C 72.00; r130; c040} upućuje na obrazac za likvidnu imovinu; redak 130; stupac 040.

Podobrazac za izračune

Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
-------	-----------------------

IZRAČUNI

Brojnik, nazivnik, omjer

Članak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Brojnik, nazivnik i omjer koeficijenta likvidnosne pokrivenosti.

Unijeti sve podatke u nastavku u stupac 010 određenog retka.

010	1. Zaštitni sloj likvidnosti Iskazati vrijednost iz {C 76.00; r290; c010}.
020	2. Neto likvidnosni odljev Iskazati vrijednost iz {C 76.00; r370; c010}.
030	3. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) Iskazati koeficijent likvidnosne pokrivenosti kako je određen u članku 4. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti jednak je omjeru zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije i njezinih neto likvidnosnih odljeva tijekom razdoblja stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana i iskazuje se u postocima. Ako je {C 76.00; r020; c010} nula (što dovodi do beskonačne vrijednosti koeficijenta), tada se iskazuje vrijednost 999999.

Izračuni brojnika

Članak 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i PRILOG I. toj Uredbi

Formula za izračun zaštitnog sloja likvidnosti.

Unijeti sve podatke u nastavku u stupac 010 određenog retka.

040	4. Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (u skladu s člankom 9.): neprilagođen Iskazati vrijednost iz {C 72.00; r030; c040}.
050	5. Odljevi na osnovi kolateralu u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati odljeve imovine prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.
060	6. Priljevi na osnovi kolateralu u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati priljeve imovine prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.

Redak	Pravna osnova i upute
070	7. Osigurani odljevi novca Iskazati odljeve novca (imovina prvog stupnja) nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dopijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.
080	8. Osigurani priljevi novca Iskazati priljeve novca (imovina prvog stupnja) nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dopijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.
090	9. Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete ,prije primjene gornje granice' Iznos a utvrđen u Prilogu I. stavku 5. Iskazati prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku nepokrivenih obveznica prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog financiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim izvedenicama koje dopijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.
100	10. Vrijednost imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete u skladu s člankom 9.: neprilagođena Iskazati vrijednost iz {C 72.00; r180; c040}.
110	11. Odljevi na osnovi kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji dopijevaju u roku od 30 dana Iskazati odljeve imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dopijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.
120	12. Priljevi na osnovi kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji dopijevaju u roku od 30 dana Iskazati priljeve imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dopijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.
130	13. Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete ,prije primjene gornje granice' Iznos b utvrđen u Prilogu I. stavku 5. Iskazati prilagođeni iznos pokrivenih obveznica prvog stupnja prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog financiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim izvedenicama koje dopijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.
140	14. Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete ,nakon primjene gornje granice' Iznos b' utvrđen u Prilogu I. stavku 5. Iskazati b' (prilagođeni iznos pokrivenih obveznica prvog stupnja nakon primjene gornje granice) = MIN(b, a70/30) pri čemu b = prilagođeni iznos pokrivenih obveznica prvog stupnja prije primjene gornje granice.

Redak	Pravna osnova i upute
150	15. „Iznos viška likvidne imovine” prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete Iskazati razliku između iznosa b i b' kako su utvrđeni u Prilogu I. stavku 5.
160	16. Vrijednost imovine 2.A stupnja u skladu s člankom 9.: neprilagođena Iskazati vrijednost iz {C 72.00; r230; c040}.
170	17. Odljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.A stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati odljeve imovine 2.A stupnja u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
180	18. Priljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.A stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati priljeve imovine 2.A stupnja u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
190	19. Prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja „prije primjene gornje granice” Iznos c utvrđen u Prilogu I. stavku 5. Iskazati prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog financiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim izvedenicama koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
200	20. Prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja „nakon primjene gornje granice” Iznos c' utvrđen u Prilogu I. stavku 5. Iskazati c' (prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja nakon primjene gornje granice) $= \text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))$ pri čemu c = prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja prije primjene gornje granice.
210	21. „Iznos viška likvidne imovine” 2.A stupnja Iskazati razliku između iznosa c i c' kako su utvrđeni u Prilogu I. stavku 5.
220	22. Vrijednost imovine 2.B stupnja u skladu s člankom 9.: neprilagođena Iskazati vrijednost iz {C 72.00; r310; c040}.
230	23. Odljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.B stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati odljeve imovine 2.B stupnja u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.

Redak	Pravna osnova i upute
240	24. Priljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.B stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati priljeve imovine 2.B stupnja u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
250	25. Prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja ,prije primjene gornje granice' Iznos d utvrđen u Prilogu I. stavku 5. Iskazati prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog financiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim izvedenicama koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
260	26. Prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja ,nakon primjene gornje granice' Iznos d' utvrđen u Prilogu I. stavku 5. Iskazati d' (prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja nakon primjene gornje granice) $= \text{MIN} (d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}((a+b')40/60-c',0), \text{MAX}(70/30a-b'-c',0))$ pri čemu d = prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja prije primjene gornje granice.
270	27. ,Iznos viška likvidne imovine' 2.B stupnja Iskazati razliku između iznosa d i d' kako su utvrđeni u Prilogu I. stavku 5.
280	28. Iznos viška likvidne imovine Prilog I. stavak 4. Iskazati ,iznos viška likvidne imovine': taj je iznos jednak sljedećem: (a) prilagođenom iznosu imovine prvog stupnja u obliku nepokrivenih obveznica; uvećanom za (b) prilagođeni iznos pokrivenih obveznica prvog stupnja; uvećanom za (c) prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja; uvećanom za (d) prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja; umanjen za: (e) zbroj točaka (a), (b), (c) i (d); (f) 100/30 puta točka (a); (g) 100/60 puta zbroj točaka (a) i (b); (h) 100/85 puta zbroj točaka (a), (b) i (c), ovisno o tome koji je iznos niži.
290	29. Zaštitni sloj likvidnosti Prilog I. stavak 2. Iskazati zaštitni sloj likvidnosti koji je jednak sljedećem: (a) iznosu imovine prvog stupnja; uvećanom za (b) iznos imovine 2.A stupnja; uvećanom za (c) iznos imovine 2.B stupnja; umanjen za: (d) zbroj točaka (a), (b) i (c); ili (e) ,iznos viška likvidne imovine', ovisno o tome koji je iznos niži.

Redak	Pravna osnova i upute
Izračuni nazivnika PRILOG II. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 Formula za izračun neto likvidnosnih odljeva pri čemu NLO = neto likvidnosni odljevi (eng. net liquidity outflow) TO = ukupni odljevi (eng. total outflows) TI = ukupni priljevi (eng. total inflows) FEI = u cijelosti izuzeti priljevi (eng. fully exempted inflows) IHC = priljevi na koje se primjenjuje viša gornja granica od 90 % odljeva (eng. inflows subject to higher cap) IC = priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 % odljeva (eng. inflows subject to cap) Unijeti sve podatke u nastavku u stupac 010 određenog retka.	
300	30. Ukupni odljevi TO = iz lista za odljeve Iskazati vrijednost iz {C 73.00; r010; c060}.
310	31. U cijelosti izuzeti priljevi FEI = iz lista za priljeve Iskazati vrijednost iz {C 74.00; r010; c160}.
320	32. Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 % IHC = iz lista za priljeve Iskazati vrijednost iz {C 74.00; r010; c150}.
330	33. Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 % IC = iz listova za priljeve i razmjene kolaterala Iskazati vrijednost iz {C 74.00; r010; c140}.
340	34. Smanjenje za u cijelosti izuzete priljeve Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: = MIN (FEI, TO).
350	35. Smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 90 % Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	36. Smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 75 % Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).

Redak	Pravna osnova i upute
370	37. Neto likvidnosni odljev Iskazati neto likvidnosni odljev koji je jednak ukupnim odljevima umanjenima za smanjenje u cijelosti izuzetih priljeva, umanjenima za smanjenje priljeva na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %, umanjenima za smanjenje priljeva na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %. $NLO = TO - \text{MIN}(\text{FEI}, TO) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0.9 * \text{MAX}(TO - \text{FEI}, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0.75 * \text{MAX}(TO - \text{FEI} - \text{IHC} / 0.9, 0))$
Stup 2.	
380	38. Zahtjev iz stupa 2. kako je utvrđen člankom 105. CRD-a Iskazati zahtjev iz stupa 2.”