

II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2016/322

z dne 10. februarja 2016

o spremembi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij o zahtevi glede likvidnostnega kritja

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ⁽¹⁾, zlasti četrtega pododstavka člena 415(3) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 ⁽²⁾ natančno določa, kako morajo institucije poročati informacije, ki so relevantne za njihovo splošno izpolnjevanje zahtev iz Uredbe (EU) št. 575/2013 ter še posebej določb o zahtevi glede likvidnostnega kritja, ki je izražena kot količnik. Glede na to, da je bil zakonodajni okvir, vzpostavljen z Uredbo (EU) št. 575/2013, o količniku likvidnostnega kritja (LCR) spremenjen z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 ⁽³⁾, bi bilo treba Uredbo (EU) št. 680/2014 ustrezno posodobiti, da bi odražala te spremembe v regulativnem okviru LCR za kreditne institucije. Posodobitve med drugim odražajo spremenjeno naravo poročanja LCR, in sicer od tega, da je bil zgolj orodje za spremljanje v obdobju pred sprejetjem Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in je bil njegov namen, da prispeva k oblikovanju slednje, do tega, da se je po finalizaciji navedene uredbe razvil v primerno orodje za nadzorniški pregled.
- (2) Prav tako bi bilo treba posodobiti tudi Uredbo (EU) št. 680/2014, da bi se zagotovila večja natančnost navodil in opredelitev, uporabljenih za namene nadzorniškega poročanja institucij, ter popravile tipkarske napake, napačna sklicevanja in neskladja pri formatiranju, ki so bila odkrita med uporabo navedene uredbe.
- (3) Ker Delegirana uredba (EU) 2015/61 določa LCR samo za kreditne institucije, se določbe Uredbe (EU) št. 680/2014 o LCR še naprej uporabljajo za vse preostale institucije razen kreditnih institucij.
- (4) Pripraviti je treba nove predloge in spremljajoča navodila za kreditne institucije zaradi podrobnih opredelitev LCR v Delegirani uredbi (EU) 2015/61, s katero se izboljšuje uporaba takšnih predlog za namene nadzora. Z drugimi

⁽¹⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

⁽²⁾ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

⁽³⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

besedami, posodobitev predlog in navodil je potrebna zato, da se vključijo vsi potrebni elementi za izračun količnika. Poleg tega je ta posodobitev primerna, ker dejanske postavke, ki jih je treba poročati v okviru posodobljenih predlog, v veliki meri in učinkovito odražajo postavke, ki so se sprva poročale v okviru prvotnih predlog, saj je edina zahteva, da je njihovo poročanje podrobnejše ter da sta uporabljeni struktura in oblika, ki ustrezata specifikaciji LCR v Delegirani uredbi (EU) 2015/61.

- (5) Splošno nadzorniško poročanje ter zlasti nadzorniško poročanje v zvezi z LCR sta potrebna, da se pristojnim organom omogoči preverjanje, ali institucije izpolnjujejo zahteve iz Uredbe (EU) št. 575/2013 in v tem posebnem primeru v zvezi z LCR. Ker je treba preveriti splošno dejansko izpolnjevanje zahtev glede LCR, bi morale predloge za nadzorniško poročanje o LCR vključevati postavke, ki se neposredno nanašajo na izračun samega LCR, in tudi druge postavke (t. i. „pojasnjevalne postavke“), ki so tesno povezane z LCR in s katerimi naj bi zagotovili pravilno razumevanje LCR v okviru širšega profila likvidnosti institucije.
- (6) Da bi se nadzornim organom in institucijam zagotovilo dovolj časa, da se pripravijo na uporabo novih predlog in navodil za poročanje, bi bilo treba datum začetka njihove uporabe odložiti za šest mesecev od datuma objave te uredbe.
- (7) Evropski bančni organ je izvedel odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zahteval mnenje interesne skupine za bančništvo, ustanovljene v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾.
- (8) Izvedbeno uredbi (EU) št. 680/2014 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Uredba (EU) št. 680/2014 se spremeni:

1. Člen 15 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 15

Oblika in pogostost poročanja o zahtevi glede likvidnostnega kritja

1. Za poročanje informacij o zahtevi glede likvidnostnega kritja v skladu s členom 415 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije uporabljajo naslednje:

- (a) kreditne institucije vsak mesec predložijo informacije, določene v Prilogi XXII, v skladu z navodili iz Priloge XXIII;
- (b) vse druge institucije razen tistih, navedenih v točki (a), predložijo informacije, določene v Prilogi XII, v skladu z navodili iz Priloge XIII;

2. Informacije iz prilog XII in XXII morajo upoštevati informacije, predložene za referenčni datum, in informacije o denarnih tokovih institucije v naslednjih 30 koledarskih dneh.“

2. Priloge XXII in XXIII se dodata, kakor je navedeno v prilogah I oziroma II k tej uredbi.

3. V členu 18 se doda naslednji pododstavek:

„Za obdobje od 10. septembra 2016 do 10. marca 2017 je z odstopanjem od točke (a) člena 3(1) datum predložitve za mesečno poročanje LCR za kreditne institucije trideseti koledarski dan po referenčnem datumu poročanja.“

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

*Člen 2***Začetek veljavnosti**

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Uporablja se od 10. septembra 2016.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 10. februarja 2016

Za Komisijo
Predsednik
Jean-Claude JUNCKER

POROČANJE O LIKVIDNOSTI

PREDLOGE ZA LIKVIDNOST		
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog
PREDLOGE ZA LIKVIDNOSTNO KRITJE		
72	C 72.00	DEL I – LIKVIDNA SREDSTVA LIKVIDNOSTNO KRITJE – LIKVIDNA SREDSTVA
73	C 73.00	DEL II – ODLIVI LIKVIDNOSTNO KRITJE – ODLIVI
74	C 74.00	DEL III – PRILIVI LIKVIDNOSTNO KRITJE – PRILIVI
75	C 75.00	DEL IV – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA LIKVIDNOSTNO KRITJE – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA
76	C 76.00	DEL V – IZRAČUNI LIKVIDNOSTNO KRITJE – IZRAČUNI

C 72.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – LIKVIDNA STREDSTVA

Valuta	
--------	--

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
010	1	NEPRILAGOJENA LIKVIDNA STREDSTVA SKUPAJ				
020	1.1	Neprilagojena sredstva stopnje 1 skupaj				
030	1.1.1	Neprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
040	1.1.1.1	Kovanci in bankovci		1,00		
050	1.1.1.2	Rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo		1,00		
060	1.1.1.3	Sredstva centralne banke		1,00		
070	1.1.1.4	Sredstva enot centralne ravni države		1,00		
080	1.1.1.5	Sredstva enot regionalne ali lokalne ravni države		1,00		
090	1.1.1.6	Sredstva subjektov javnega sektorja		1,00		
100	1.1.1.7	Sredstva v domači in tuji valuti enot centralne ravni države in centralne banke, ki se lahko priznajo kot sredstva stopnje 1		1,00		
110	1.1.1.8	Sredstva kreditne institucije (z zavarovanjem vlade države članice, dajalec promocijskih kreditov)		1,00		

Vrsti- ca	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Sredstva multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij		1,00		
130	1.1.1.10	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so kovanci/bankovci in/ali izpostavljenost centralne banke		1,00		
140	1.1.1.11	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic		0,95		
150	1.1.1.12	Alternativni pristopi k likvidnosti: okvirni kredit centralne banke		1,00		
160	1.1.1.13	Centralne institucije: sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (EHQCB), ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
170	1.1.1.14	Alternativni pristopi k likvidnosti: vključitev sredstev stopnje 2A, ki so priznana kot sredstva stopnje 1		0,80		
180	1.1.2	Neprilagocene izjemno visokokakovostne krite obveznice STOPNJE 1 skupaj				
190	1.1.2.1	Izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,93		
200	1.1.2.2	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,88		
210	1.1.2.3	Centralne institucije: izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				

Vrsti- ca	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
220	1.2	Neprilagojena sredstva stopnje 2 skupaj				
230	1.2.1	Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj				
240	1.2.1.1	Sredstva enot regionalne ravni države / enot lokalne ravni države ali subjektov jav- nega sektorja (država članica, utež tveganja 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Sredstva centralne banke ali enot centralne / regionalne ravni države ali enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (tretja država, utež tveganja 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Visokokakovostne krite obveznice (stopnja kreditne kakovosti 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Visokokakovostne krite obveznice (tretja država, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 2A		0,80		
300	1.2.1.7	Centralne institucije: sredstva stopnje 2A, ki se štejejo za likvidna sredstva za kre- ditno institucijo vlagateljico				
310	1.2.2	Neprilagojena sredstva STOPNJE 2B skupaj				
320	1.2.2.1	Vrednostni papirji s premoženjskim kri- tjem (stanovanjski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Vrednostni papirji s premoženjskim kri- tjem (avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,75		

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
340	1.2.2.3	Visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (neobrestonosna sredstva, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Delnice (glavni borzni indeks)		0,50		
390	1.2.2.8	Neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5)		0,50		
400	1.2.2.9	Odobreni okvirni likvidnostni krediti centralne banke z omejenim dostopom		1,00		
410	1.2.2.10	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,70		
420	1.2.2.11	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,60		

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3), delnice (glavni borzni indeks) ali neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (brez obveznega vlaganja)		0,75		
460	1.2.2.15	Likvidnostno financiranje, ki ga centralna institucija da na voljo članu mreže (neopredeljeno zavarovanje s premoženjem)		0,75		
470	1.2.2.16	Centralne institucije: sredstva stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
POJASNJEVALNE POSTAVKE						
480	2	Alternativni pristopi k likvidnosti: dodatna sredstva stopnje 1/2A/2B, vključena zaradi valutne usklajenosti, ki se ne uporablja zaradi razlogov alternativnih pristopov k likvidnosti				
490	3	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)				
500	4	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice)				
510	5	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 2A)				

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
520	6	Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 2B)				
530	7	Prilagoditve sredstev zaradi neto likvidnostnih odlivov, ki nastanejo zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem				
540	8	Prilagoditve sredstev zaradi neto likvidnostnih prilivov, ki nastanejo zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem				
550	9	Bančna sredstva, ki jih financirajo in zanje jamčijo države članice ter za katera se uporabljajo predhodna pravila				
560	10	Agencije za upravljanje slabih terjatev, ki jih financirajo države članice in za katere velja prehodna določba				
570	11	Listinjenja na podlagi stanovanjskih kreditov, za katera velja prehodna določba				
580	12	Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi valutnih razlogov				
590	13	Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi operativnih razlogov, razen valutnih razlogov				
600	14	Neobrestonosna sredstva stopnje 1 (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov)				
610	15	Neobrestonosna sredstva stopnje 2A (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov)				

C 73.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – ODLIVI

Valuta

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
010	1	ODLIVI						
020	1.1	Odlivi iz naslova nezavarovanih poslov/ vlog						
030	1.1.1	Vloge na drobno						
040	1.1.1.1	vloge, kjer je bilo dogovorjeno izplačilo v naslednjih 30 dneh				1,00		
050	1.1.1.2	vloge z višjimi odlivi						
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	stabilne vloge				0,05		
090	1.1.1.4	izvzete stabilne vloge				0,03		
100	1.1.1.5	vloge v tretjih državah, v katerih se upo- rablja višja stopnja odliva						
110	1.1.1.6	druge vloge na drobno				0,10		
120	1.1.2	Vloge za operativne namene						
130	1.1.2.1	vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primer- ljive storitve v okviru ustaljenega poslov- nega razmerja						

10.3.2016

SL

Uradni list Evropske unije

L 64/11

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,05		
150	1.1.2.1.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,25		
160	1.1.2.2	vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže						
170	1.1.2.2.1	se ne obravnavajo kot likvidna sredstva za institucijo vlagateljico				0,25		
180	1.1.2.2.2	se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				1,00		
190	1.1.2.3	vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinančnimi strankami				0,25		
200	1.1.2.4	vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže				0,25		
210	1.1.3	Vloge za neoperativne namene						
220	1.1.3.1	vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev				1,00		
230	1.1.3.2	vloge finančnih strank				1,00		
240	1.1.3.3	vloge drugih strank						
250	1.1.3.3.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,20		
260	1.1.3.3.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,40		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
270	1.1.4	Dodatni odlivi						
280	1.1.4.1	zavarovanje s premoženjem, ki ni zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente				0,20		
290	1.1.4.2	zavarovanje s sredstvi stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente				0,10		
300	1.1.4.3	pomembni odlivi zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti				1,00		
310	1.1.4.4	vpliv slabih razmer na trgu na izvedene finančne instrumente, posle financiranja in druge pogodbe						
320	1.1.4.4.1	pristop HLBA				1,00		
330	1.1.4.4.2	pristop AMAO				1,00		
340	1.1.4.5	odlivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				1,00		
350	1.1.4.6	kratke pozicije						
360	1.1.4.6.1	krite z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji				0,00		
370	1.1.4.6.2	drugo				1,00		
380	1.1.4.7	presežek zavarovanja s premoženjem, ki se ga lahko vpokliče				1,00		
390	1.1.4.8	zavarovanje s premoženjem, ki bo predloženo				1,00		
400	1.1.4.9	zavarovanje z likvidnimi sredstvi, zamenljivo za zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi				1,00		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
410	1.1.4.10	izguba financiranja iz naslova strukturiranih poslov financiranja						
420	1.1.4.10.1	strukturirani finančni instrumenti				1,00		
430	1.1.4.10.2	instrumenti financiranja				1,00		
440	1.1.4.11	sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi				1,00		
450	1.1.4.12	notranji pobot pozicij stranke				0,50		
460	1.1.5	Odobreni okvirni krediti						
470	1.1.5.1	okvirni krediti						
480	1.1.5.1.1	strankam na drobno				0,05		
490	1.1.5.1.2	nefinančnim strankam, razen strankam na drobno				0,10		
500	1.1.5.1.3	kreditnim institucijam						
510	1.1.5.1.3.1	za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno				0,05		
520	1.1.5.1.3.2	za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	drugo				0,40		
540	1.1.5.1.4	reguliranim finančnim institucijam, razen kreditnim institucijam				0,40		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
550	1.1.5.1.5	v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava						
560	1.1.5.1.6	v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva				0,75		
570	1.1.5.1.7	drugim finančnim strankam				1,00		
580	1.1.5.2	okvirni likvidnostni krediti						
590	1.1.5.2.1	strankam na drobno				0,05		
600	1.1.5.2.2	nefinančnim strankam, razen strankam na drobno				0,30		
610	1.1.5.2.3	osebnim investicijskim podjetjem				0,40		
620	1.1.5.2.4	subjektom s posebnim namenom pri listinjenju						
630	1.1.5.2.4.1	za nakup sredstev, razen vrednostnih papirjev, od nefinančnih strank				0,10		
640	1.1.5.2.4.2	drugo				1,00		
650	1.1.5.2.5	kreditnim institucijam						
660	1.1.5.2.5.1	za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	drugo				0,40		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
690	1.1.5.2.6	v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava						
700	1.1.5.2.7	v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva				0,75		
710	1.1.5.2.8	drugim finančnim strankam				1,00		
720	1.1.6	Drugi produkti in storitve						
730	1.1.6.1	druge zunajbilančne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja						
740	1.1.6.2	nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam						
750	1.1.6.3	hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani						
760	1.1.6.4	kreditne kartice						
770	1.1.6.5	prekoračitve						
780	1.1.6.6	načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam						
790	1.1.6.6.1	presežek financiranja nefinančnih strank						
800	1.1.6.6.1.1	presežek financiranja strank na drobno						
810	1.1.6.6.1.2	presežek financiranja nefinančnih podjetij						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
820	1.1.6.6.1.3	presežek financiranja držav, multilateralnih razvojnih bank in subjektov javnega sektorja						
830	1.1.6.6.1.4	presežek financiranja drugih pravnih oseb						
840	1.1.6.6.2	drugo						
850	1.1.6.7	načrtovane obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov						
860	1.1.6.8	zunajbilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem						
870	1.1.6.9	drugo						
880	1.1.7	Druge obveznosti						
890	1.1.7.1	obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov				0,00		
900	1.1.7.2	v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno				1,00		
910	1.1.7.3	drugo				1,00		
920	1.2	Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga						
930	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka						
940	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				0,00		
950	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami				0,00		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
960	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				0,00		
970	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,00		
980	1.2.1.5	krite obveznice stopnje 2B				0,00		
990	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,00		
1000	1.2.1.7	drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B				0,00		
1010	1.2.1.8	zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi				0,00		
1020	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka						
1030	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				0,00		
1040	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami				0,07		
1050	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				0,15		
1060	1.2.2.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,25		
1070	1.2.2.5	krite obveznice stopnje 2B				0,30		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
1080	1.2.2.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,35		
1090	1.2.2.7	drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B				0,50		
1100	1.2.2.8	zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi						
1110	1.2.2.8.1	nasprotna stranka je centralna raven države, subjekt JS z utežjo tveganja <= 20 %, multilateralna razvojna banka				0,25		
1120	1.2.2.8.2	druga nasprotna stranka				1,00		
1130	1.3	Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj						
POJASNJEVALNE POSTAVKE								
1140	2	Obveznice za male vlagatelje s preostalo zapadlostjo manj kot 30 dni						
1150	3	Vloge na drobno, izvzete iz izračuna odlivov						
1160	4	Neocenjene vloge na drobno						
1170	5	Likvidnostni odlivi, ki se pobotajo s soodvisnimi prilivi						
	6	Vloge za operativne namene, vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja						
1180	6.1	ki jih zagotovijo kreditne institucije						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
1190	6.2	ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije						
1200	6.3	ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke (MDB) in subjekti javnega sektorja (PSE)						
1210	6.4	ki jih zagotovijo druge stranke						
	7	Vloge za neoperativne namene, ki jih vzdržujejo finančne in druge stranke						
1220	7.1	ki jih zagotovijo kreditne institucije						
1230	7.2	ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije						
1240	7.3	ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke (MDB) in subjekti javnega sektorja (PSE)						
1250	7.4	ki jih zagotovijo druge stranke						
1260	8	Obveznosti financiranja do nefinančnih strank						
1270	9	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente						
1280	10	Spremljanje poslov financiranja z vrednostnimi papirji						
	11	Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog						
1290	11.1	od tega: finančnim strankam						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovan- ja s premožen- jem	Vrednost odobre- nega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrsti- ca	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
1300	11.2	od tega: nefinančnim strankam						
1310	11.3	od tega: zavarovanih						
1320	11.4	od tega: okvirni krediti brez ugodnejše obrav- nave						
1330	11.5	od tega: okvirni likvidnostni krediti brez ugod- nejše obravnave						
1340	11.6	od tega: vloge za operativne namene						
1350	11.7	od tega: vloge za neoperativne namene						
1360	11.8	od tega: obveznosti v obliki dolžniških vred- nostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno						
1370	12	Odlivi tujih valut						
1380	13	Odlivi iz tretjih držav – omejitve pri pre- nosu ali nekonvertibilne valute						
1390	14	Dodatna stanja, ki jih je treba imeti v rezer- vah centralne banke						

Valuta

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
010	1	PRILIVI SKUPAJ					
020	1.1	Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog					
030	1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					
040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice					
050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					
060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno					
070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja					
080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja					
090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe					

				Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
			izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov		za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	060	070	080	090	100
010	1	PRILIVI SKUPAJ					
020	1.1	Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog					
030	1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					
040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice		1,00			
050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					
060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno		0,50			
070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja		0,50			
080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja		0,50			
090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe		0,50			

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrsta	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
010	1	PRILIVI SKUPAJ						
020	1.1	Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog						
030	1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)						
040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice						
050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)						
060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno						
070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja						
080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja						
090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
100	1.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke					
110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene					
120	1.1.2.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva					
130	1.1.2.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva					
140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene					
150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke					
160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke					
170	1.1.3	prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61					

				Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
			izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov		za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	060	070	080	090	100
100	1.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke					
110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene					
120	1.1.2.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva					
130	1.1.2.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva		0,05			
140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene					
150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke		1,00			
160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke		1,00			
170	1.1.3	prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavetami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61		1,00			

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke						
110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene						
120	1.1.2.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva						
130	1.1.2.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva						
140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene						
150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke						
160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke						
170	1.1.3	prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
180	1.1.4	dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja					
190	1.1.5	denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh					
200	1.1.6	sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom					
210	1.1.7	dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat					
220	1.1.8	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat					
230	1.1.9	prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke					
240	1.1.10	prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov					
250	1.1.11	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva					
260	1.1.12	drugi prilivi					

				Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
			izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov		za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	060	070	080	090	100
180	1.1.4	dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja		1,00			
190	1.1.5	denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh		1,00			
200	1.1.6	sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom		0,20			
210	1.1.7	dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat		1,00			
220	1.1.8	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat		1,00			
230	1.1.9	prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke		1,00			
240	1.1.10	prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		1,00			
250	1.1.11	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva					
260	1.1.12	drugi prilivi		1,00			

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja						
190	1.1.5	denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh						
200	1.1.6	sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom						
210	1.1.7	dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat						
220	1.1.8	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat						
230	1.1.9	prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke						
240	1.1.10	prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov						
250	1.1.11	prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva						
260	1.1.12	drugi prilivi						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
270	1.2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga					
280	1.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo					
290	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic					
300	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice					
310	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A					
320	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)					
330	1.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B					
340	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)					
350	1.2.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.4, 1.2.1.5 ali 1.2.1.6					
360	1.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije					
370	1.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo					

				Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
			izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov		za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	060	070	080	090	100
270	1.2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga					
280	1.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo					
290	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic		1,00			
300	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,93			
310	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A		0,85			
320	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)		0,75			
330	1.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B		0,70			
340	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)		0,65			
350	1.2.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.4, 1.2.1.5 ali 1.2.1.6		0,50			
360	1.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije					
370	1.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo					

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
270	1.2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga						
280	1.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo						
290	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic						
300	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice						
310	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A						
320	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)						
330	1.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B						
340	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)						
350	1.2.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.4, 1.2.1.5 ali 1.2.1.6						
360	1.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije						
370	1.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	kreditni za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno					
390	1.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice					
400	1.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem					
410	1.3	Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj					
420	1.4	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslovanja v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					
430	1.5	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					
POJASNJEVALNE POSTAVKE							
440	2	Soodvisni prilivi					
450	3	Prilivi tujih valut					
460	4	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog					
470	4.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					

				Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
			izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov		za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	kreditni za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno		0,50			
390	1.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice		1,00			
400	1.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem		1,00			
410	1.3	Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj					
420	1.4	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					
430	1.5	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					
POJASNJEBNE POSTAVKE							
440	2	Soodvisni prilivi					
450	3	Prilivi tujih valut					
460	4	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog					
470	4.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)					

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	kreditni za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno						
390	1.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice						
400	1.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem						
410	1.3	Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj						
420	1.4	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)						
430	1.5	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)						
POJASNJEVALNE POSTAVKE								
440	2	Soodvisni prilivi						
450	3	Prilivi tujih valut						
460	4	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog						
470	4.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)						

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050
480	4.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke					
490	4.3	Zavarovani posli					
500	4.4	Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh					
510	4.5	Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog					
520	4.6	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva					

				Standardna utež	Utež, ki se uporablja		
			izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov		za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	060	070	080	090	100
480	4.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke					
490	4.3	Zavarovani posli					
500	4.4	Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh					
510	4.5	Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog					
520	4.6	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva					

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke						
490	4.3	Zavarovani posli						
500	4.4	Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh						
510	4.5	Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog						
520	4.6	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva						

C 75.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA

Valuta	
--------	--

			Tržna vrednost posojenega zava- rovanja s premo- ženjem	Likvidnostna vrednost posoje- nega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposo- jenega zavarova- vanja s premože- njem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrsti- ca	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
010	1	ZAMENJAVE ZAVAROVANJA IN ZAVAROVANI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI SKUPAJ						
020	1.1	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokoka- kovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
030	1.1.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokako- vostnih kritih obveznic)						
040	1.1.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
050	1.1.3	sredstva stopnje 2A						
060	1.1.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženj- skim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski kredit, stopnja kreditne kakovosti 1)						
070	1.1.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obve- znice						
080	1.1.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženj- skim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kre- ditne kakovosti 1)						
090	1.1.7	druga sredstva stopnje 2B						
100	1.1.8	nelikvidna sredstva						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
010	1	ZAMENJAVE ZAVAROVANJA IN ZAVAROVANI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI SKUPAJ						
020	1.1	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
030	1.1.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
040	1.1.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
050	1.1.3	sredstva stopnje 2A						
060	1.1.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
070	1.1.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
080	1.1.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
090	1.1.7	druga sredstva stopnje 2B						
100	1.1.8	nelikvidna sredstva						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
110	1.2	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
120	1.2.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
130	1.2.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
140	1.2.3	sredstva stopnje 2A						
150	1.2.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
160	1.2.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
170	1.2.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
180	1.2.7	druga sredstva stopnje 2B						
190	1.2.8	nelikvidna sredstva						
200	1.3	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
210	1.3.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
220	1.3.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
110	1.2	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
120	1.2.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
130	1.2.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
140	1.2.3	sredstva stopnje 2A						
150	1.2.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
160	1.2.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
170	1.2.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
180	1.2.7	druga sredstva stopnje 2B						
190	1.2.8	nelikvidna sredstva						
200	1.3	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
210	1.3.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
220	1.3.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						

			Tržna vrednost posojenega zava- rovanja s premo- ženjem	Likvidnostna vrednost posoje- nega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposo- jenega zavaro- vanja s premože- njem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrsti- ca	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	sredstva stopnje 2A						
240	1.3.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženj- skim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski kreditni, stopnja kreditne kakovosti 1)						
250	1.3.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obve- znice						
260	1.3.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženj- skim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kre- ditne kakovosti 1)						
270	1.3.7	druga sredstva stopnje 2B						
280	1.3.8	nelikvidna sredstva						
290	1.4	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papi- rji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1), in izposojeno naslednje zava- rovanje s premoženjem:						
300	1.4.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokako- vostnih kritih obveznic)						
310	1.4.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
320	1.4.3	sredstva stopnje 2A						
330	1.4.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženj- skim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski kreditni, stopnja kreditne kakovosti 1)						
340	1.4.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obve- znice						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	sredstva stopnje 2A						
240	1.3.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
250	1.3.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
260	1.3.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
270	1.3.7	druga sredstva stopnje 2B						
280	1.3.8	nelikvidna sredstva						
290	1.4	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1), in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
300	1.4.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
310	1.4.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
320	1.4.3	sredstva stopnje 2A						
330	1.4.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
340	1.4.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
360	1.4.7	druga sredstva stopnje 2B						
370	1.4.8	nelikvidna sredstva						
380	1.5	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
390	1.5.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
400	1.5.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
410	1.5.3	sredstva stopnje 2A						
420	1.5.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
430	1.5.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
440	1.5.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
450	1.5.7	druga sredstva stopnje 2B						
460	1.5.8	nelikvidna sredstva						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
360	1.4.7	druga sredstva stopnje 2B						
370	1.4.8	nelikvidna sredstva						
380	1.5	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
390	1.5.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
400	1.5.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
410	1.5.3	sredstva stopnje 2A						
420	1.5.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
430	1.5.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
440	1.5.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
450	1.5.7	druga sredstva stopnje 2B						
460	1.5.8	nelikvidna sredstva						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
470	1.6	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
480	1.6.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
490	1.6.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
500	1.6.3	sredstva stopnje 2A						
510	1.6.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
520	1.6.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
530	1.6.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
540	1.6.7	druga sredstva stopnje 2B						
550	1.6.8	nelikvidna sredstva						
560	1.7	Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
570	1.7.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
470	1.6	Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
480	1.6.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
490	1.6.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
500	1.6.3	sredstva stopnje 2A						
510	1.6.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
520	1.6.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
530	1.6.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
540	1.6.7	druga sredstva stopnje 2B						
550	1.6.8	nelikvidna sredstva						
560	1.7	Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
570	1.7.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
590	1.7.3	sredstva stopnje 2A						
600	1.7.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
610	1.7.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
620	1.7.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
630	1.7.7	druga sredstva stopnje 2B						
640	1.7.8	nelikvidna sredstva						
650	1.8	Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
660	1.8.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
670	1.8.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
680	1.8.3	sredstva stopnje 2A						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
590	1.7.3	sredstva stopnje 2A						
600	1.7.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
610	1.7.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
620	1.7.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
630	1.7.7	druga sredstva stopnje 2B						
640	1.7.8	nelikvidna sredstva						
650	1.8	Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:						
660	1.8.1	sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)						
670	1.8.2	stopnje 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice						
680	1.8.3	sredstva stopnje 2A						

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
700	1.8.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
710	1.8.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
720	1.8.7	druga sredstva stopnje 2B						
730	1.8.8	nelikvidna sredstva						
POJASNJEVALNE POSTAVKE								
740	2	Zamenjave zavarovanja skupaj (vse nasprotnne stranke), kjer je bilo izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij						
750	3	Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami znotraj skupine skupaj						
760	4	Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami, ki so centralne banke, skupaj						

			Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvezeti iz zgornje meje prilivov	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti			
Vrstica	Id. št.	Postavka			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem
			070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)						
700	1.8.5	stopnje 2B: visokokakovostne krite obveznice						
710	1.8.6	stopnje 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)						
720	1.8.7	druga sredstva stopnje 2B						
730	1.8.8	nelikvidna sredstva						
POJASNJEVALNE POSTAVKE								
740	2	Zamenjave zavarovanja skupaj (vse nasprotnne stranke), kjer je bilo izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij						
750	3	Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami znotraj skupine skupaj						
760	4	Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami, ki so centralne banke, skupaj						

C 76.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – IZRAČUNI

			Valuta	
				Vrednost/odstotek
Vrsti- ca	Id. št.	Postavka		010
IZRAČUNI				
Števec, imenovalec, količnik				
010	1	Likvidnostni blažilnik		
020	2	Neto likvidnostni odliv		
030	3	Količnik likvidnostnega kritja (v %)		
Izračuni števca				
040	4	Likvidnostni blažilnik stopnje 1 brez EHQCB (vrednost v skladu s členom 9): neprilagojen		
050	5	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB		
060	6	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB		
070	7	Zavarovani denarni odlivi v obdobju 30 dni		
080	8	Zavarovani denarni prilivi v obdobju 30 dni		
090	9	Sredstva stopnje 1 brez EHQCB – ‚prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje‘		
100	10	Vrednost EHQCB stopnje 1 v skladu s členom 9: neprilagojena		
110	11	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 z EHQCB		
120	12	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 z EHQCB		
130	13	EHQCB stopnje 1 – ‚prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje‘		
140	14	EHQCB stopnje 1 – ‚prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje‘		
150	15	EHQCB stopnje 1 – ‚znesek presežnih likvidnih sredstev‘		
160	16	Sredstva stopnje 2A v skladu s členom 9: neprilagojena		
170	17	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A		

			Vrednost/odstotek
Vrsti- ca	Id. št.	Postavka	010
180	18	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	
190	19	Sredstva stopnje 2A – ,prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje‘	
200	20	Sredstva stopnje 2A – ,prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje‘	
210	21	Sredstva stopnje 2A – ,znesek presežnih likvidnih sredstev‘	
220	22	Sredstva stopnje 2B v skladu s členom 9: neprilagojena	
230	23	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B	
240	24	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B	
250	25	Sredstva stopnje 2B – ,prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje‘	
260	26	Sredstva stopnje 2B – ,prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje‘	
270	27	Sredstva stopnje 2B – ,znesek presežnih likvidnih sredstev‘	
280	28	Znesek presežnih likvidnih sredstev	
290	29	Likvidnostni blažilnik	
Izračuni imenovalca			
300	30	Odlivi skupaj	
310	31	V celoti izvzeti prilivi	
320	32	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	
330	33	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	
340	34	Zmanjšanje za v celoti izvzete prilive	
350	35	Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	
360	36	Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	
370	37	Neto likvidnostni odliv	
Steber 2			
380	38	Zahteva v okviru stebra 2, kakor je določena v členu 105 direktive o kapitalskih zahtevah“	

PRILOGA II

„PRILOGA XXIII

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 1: LIKVIDNA SREDSTVA)

1. Likvidna sredstva
- 1.1 Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o sredstvih za namene poročanja o zahtevah glede likvidnostnega kritja iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. Sporočena sredstva izpolnjujejo zahteve iz naslova II Delegirane uredbe (EU) Komisije 2015/61.
 3. Z odstopanjem od odstavka 2 kreditne institucije pri izpolnjevanju predloge na podlagi pomembnih valut, kot se zahteva v členu 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ne uporabljajo valutnih omejitev, opredeljenih v členih 8(6), 10(1)(d) in 12(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije še vedno uporabljajo omejitve jurisdikcije.
 4. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2015/61.
 5. Pri sklicevanju na člen 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije, kjer je ustrezno, poročajo znesek/tržno vrednost likvidnih sredstev ob upoštevanju neto likvidnostnih odlivov in prilivov, ki izhajajo iz predčasne ukinitve varovanj pred tveganjem, opredeljene v členu 8(5), in v skladu z ustreznimi odbitki, določenimi v poglavju 2.
 6. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke. V teh navodilih se izraz ‚tehtan‘ uporablja kot splošen izraz za navedbo zneska, dobljenega po uporabi zadevnih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih kreditnih poslov in financiranja). Beseda ‚utež‘ v okviru teh navodil se nanaša na število med 0 in 1, ki se pomnoži z zneskom, s čimer se pridobi tehtani znesek ali vrednost v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 7. Kreditne institucije ne poročajo dvakrat postavk po oddelkih 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 in 1.2.2 ter znotraj teh oddelkov.
 8. Nekatere pojasnjevalne postavke so vključene v predlogo, povezano s temi navodili. Treba jih je izpolniti, čeprav niso nujno potrebne za izračun samega količnika. Te postavke zagotavljajo potrebne informacije, da lahko pristojni organ ustrezno oceni, v kolikšni meri kreditne institucije izpolnjujejo likvidnostne zahteve. V nekaterih primerih predstavljajo podrobnejšo razčlenitev postavk, vključenih v glavne oddelke predloge, medtem ko v drugih primerih odražajo dodatne vire likvidnosti, do katerih imajo lahko dostop kreditne institucije.
- 1.2 Posebne opombe
 - 1.2.1 Posebne zahteve v zvezi s kolektivnimi naložbenimi podjetji (KNP)
 9. Za postavke 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 poročajo ustrezen delež tržne vrednosti KNP, ki ustreza likvidnim sredstvom, na katerih temelji podjetjem, v skladu z načeli iz člena 15(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

1.2.2 Posebne zahteve glede predhodnih pravil in prehodnih določb

10. Kreditne institucije poročajo postavke iz členov 35, 36 in 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v ustreznih vrsticah za sredstva. Skupni znesek vseh sredstev, ki se poročajo na podlagi teh členov, se sporoči tudi v oddelku ‚Pojasnjevalne postavke‘ za referenco.

1.2.3 Posebne zahteve za poročanje centralnih institucij

11. Centralne institucije pri poročanju likvidnih sredstev, ki ustrezajo vlogam kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico, zagotovijo, da sporočeni znesek navedenih likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog (člen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).

1.2.4 Posebne zahteve v zvezi s poravnavo in terminskimi začetnimi posli

12. Vsa sredstva, ki so v skladu s členi 7, 8 in 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter ki jih kreditna institucija poseduje na referenčni datum, se poročajo v ustrezni vrstici predloge C72, tudi če se prodajo ali uporabijo v zavarovanih terminskih poslih. V skladu s tem se v predlogi C72.00 iz Priloge XXIV ne poročajo nobena likvidna sredstva iz terminskih začetnih poslov, ki se nanašajo na pogodbeno dogovorjene, a še ne poravnane nakupe likvidnih sredstev, in terminske nakupe likvidnih sredstev.

Podpredloga za likvidna sredstva

Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	Znesek/tržna vrednost Kreditne institucije v stolpcu 010 poročajo tržno vrednost ali, kjer je ustrezno, znesek likvidnih sredstev iz naslova II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Znesek/tržna vrednost, sporočena v stolpcu 010: — upošteva neto odlive in neto prilive zaradi predčasne ukinitve varovanj pred tveganjem, opredeljenih v členu 8(5) iste uredbe; — ne upošteva odbitkov iz naslova II iste uredbe; — vključuje delež vlog iz člena 16(1)(a) iste uredbe, ki so v obliki različnih posebnih sredstev v ustreznih vrsticah za sredstva; — se zmanjša, kjer je ustrezno, za znesek vlog, opredeljenih v členu 16, pri centralni kreditni instituciji iz člena 27(3) iste uredbe. Pri sklicevanju na člen 8(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije upoštevajo neto denarni tok, tj. odliv ali priliv, ki bi nastal, če bi bilo treba ukiniti varovanje pred tveganjem na referenčni datum poročanja. Pri tem se ne upoštevajo morebitne prihodnje spremembe vrednosti sredstev.
020	Standardna utež Stolpec 020 vsebuje uteži, ki odražajo znesek po uporabi ustreznih odbitkov iz naslova II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Uteži so namenjene upoštevanju zmanjšanja vrednosti likvidnih sredstev po uporabi ustreznih odbitkov.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
030	Utež, ki se uporablja Kreditne institucije v stolpcu 030 sporočijo utež, ki se uporablja za likvidna sredstva iz naslova II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Vrednost, navedena v stolpcu 030, ne presega vrednosti iz stolpca 020.
040	Vrednost v skladu s členom 9 Kreditne institucije v stolpcu 040 poročajo vrednost likvidnih sredstev v skladu z opredelitvijo iz člena 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To je znesek/tržna vrednost, ki upošteva neto likvidnostne odlive in prilive zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem, pomnožena z utežjo, ki se uporablja.

Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	1. NEPRILAGOJENA LIKVIDNA SREDSTVA SKUPAJ Naslov II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev v stolpcu C010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev v skladu s členom 9 v stolpcu C040.
020	1.1. Neprilagojena sredstva stopnje 1 skupaj Členi 10, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem oddelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 1, če je to posebej določeno v navodilih v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 1 v stolpcu C010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 1 v skladu s členom 9 v stolpcu C040.
030	1.1.1. Neprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic Členi 10, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 1, če je to posebej določeno v navodilih v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61. Sredstva in sredstva, ki se uporabljajo za osnovo, ki se štejejo za izjemno visokokakovostne krite obveznice, kot so opredeljene v členu 10(1)(f) iste uredbe, se ne poročajo v tem pododdelku. Kreditne institucije v stolpcu 010 sporočijo vsoto zneska skupne tržne vrednosti sredstev stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
040	1.1.1.1. Kovanci in bankovci Člen 10(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto.
050	1.1.1.2. Rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo Člen 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Skupni znesek rezerv, ki se lahko sprostijo kadar koli v stresnih obdobjih, ki jih ima kreditna institucija v Evropski centralni banki, v centralni banki države članice ali centralni banki tretje države, če je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane zunanje bonitetne agencije (v nadaljnjem besedilu: ECAI) vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek upravičenih sproščenih sredstev je določen s sporazumom med pristojnim organom in zadevno centralno banko, kakor je opredeljeno v členu 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
060	1.1.1.3. Sredstva centralne banke Člen 10(1)(b)(i) in (ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do ECB, centralne banke države članice ali centralne banke tretje države, ali terjatve, za katere ta institucija jamči, če je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
070	1.1.1.4. Sredstva enot centralne ravni države Člen 10(1)(c)(i) in (ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali centralne ravni tretje države, ali terjatve, za katere ta jamči, če ji je imenovana ECAI dodelila bonitetno oceno vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Tukaj se poročajo sredstva, ki so jih izdale kreditne institucije in za katera jamčijo enote centralne ravni države članice v skladu s predhodnimi pravili iz člena 35 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Tukaj se poročajo sredstva, ki so jih izdale agencije za upravljanje slabih terjatev, ki jih financirajo države članice, kot je navedeno v členu 36 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
080	1.1.1.5. Sredstva enot regionalne ali lokalne ravni države Člen 10(1)(c)(iii) in (iv) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni države ali terjatve, za katere te jamčijo, če se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države članice v skladu s členom 115(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni tretje države ali terjatve, za katere te jamčijo, ki jim je bila dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, če se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni tretje države v skladu s členom 115(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Tukaj se poročajo sredstva, ki so jih izdale kreditne institucije in za katera jamčijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice v skladu s predhodnimi pravili iz člena 35 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
090	1.1.1.6. Sredstva subjektov javnega sektorja Člen 10(1)(c)(v) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja v državi članici ali tretji državi ali terjatve, za katere ti subjekti jamčijo, če se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne, regionalne ali lokalne ravni te države članice ali tretje države v skladu z odstavkoma 4 in 5 člena 116 Uredbe (EU) št. 575/2013. Kateri koli enoti centralne ravni tretje države, navedeni zgoraj, imenovana ECAI dodeli bonitetno oceno vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Katera koli enota regionalne ali lokalne ravni tretje države, navedena zgoraj, se obravnava kot izpostavljenosti do enot centralne ravni tretje države v skladu s členom 115(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
100	1.1.1.7. Sredstva v domači in tuji valuti enot centralne ravni države in centralne banke, ki se lahko priznajo kot sredstva stopnje 1 Člen 10(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države ali centralne banke tretje države ali terjatve, za katere ta jamči, ki jim ni bila dodeljena bonitetna ocena ECAI kreditne kakovosti 1, če kreditna institucija sredstva prizna kot sredstva stopnje 1 za kritje neto likvidnostnih odlivov v stresnih razmerah, ki so nastali v tisti valuti, v kateri so sredstva denominirana. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države ali centralne banke tretje države ali terjatve, za katere ta jamči, ki jim ni bila dodeljena bonitetna ocena ECAI kreditne kakovosti 1 in niso denominirana v nacionalni valuti te tretje države, če kreditna institucija sredstva prizna kot sredstva stopnje 1 samo do zneska neto likvidnostnih odlivov kreditne institucije v stresnih razmerah v navedeni tuji valuti, ki ustreza njenim poslom v jurisdikciji, v kateri se prevzema likvidnostno tveganje.
110	1.1.1.8. Sredstva kreditne institucije (z zavarovanjem vlade države članice, dajalec promocijskih kreditov) Člen 10(1)(e)(i) in (ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki jih izdajo kreditne institucije, ki jih je ustanovila centralna, regionalna ali lokalna raven države članice oziroma imajo v njej sedež, centralna, regionalna ali lokalna raven države članice pa ima pravno obveznost, da zaščiti ekonomske temelje kreditne institucije in ohrani njeno finančno sposobnost delovanja. Sredstva, ki jih izda dajalec promocijskih kreditov, kakor je opredeljen v členu 10(1)(e)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Katera koli enota regionalne ali lokalne ravni, navedena zgoraj, se obravnava kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države članice v skladu s členom 115(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
120	1.1.1.9. Sredstva multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij Člen 10(1)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij ali terjatve, za katere te jamčijo, iz člena 117(2) in člena 118 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
130	1.1.1.10. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so kovanci/bankovci in/ali izpostavljenost centralne banke Člen 15(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih so sredstva, namenjena kritju, kovanci, bankovci in izpostavljenosti do ECB, centralne banke države članice ali centralne banke tretje države, če je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
140	1.1.1.11. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic Člen 15(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 1, razen kovancev, bankovcev, izpostavljenosti do ECB in centralne banke države članice ali tretje države ter izjemno visokokakovostnih kritih obveznic iz člena 10(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
150	1.1.1.12. Alternativni pristopi k likvidnosti: okvirni kredit centralne banke Člen 19(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Nečrpani znesek okvirnih kreditov ECB, centralne banke države članice ali tretje države, če okvirni krediti izpolnjujejo zahteve iz člena 19(1)(b)(i) do (iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
160	1.1.1.13. Centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico Člen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izračuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamični ravni. Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog. Ta sredstva se poročajo v ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in zadevna vrednost se navede tukaj. Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.
170	1.1.1.14. Alternativni pristopi k likvidnosti: sredstva stopnje 2A, ki so priznana kot sredstva stopnje 1 Člen 19(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če primanjkuje sredstev stopnje 1, kreditne institucije poročajo znesek sredstev stopnje 2A, ki so priznana kot sredstva stopnje 1 in se ne poročajo kot sredstva stopnje 2A v skladu s členom 19(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ta sredstva se ne poročajo v oddelku za sredstva stopnje 2A.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
180	1.1.2. Neprilagojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 skupaj Členi 10, 15 in 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 1, če je to posebej določeno v navodilih v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61, in se štejejo oz. se njihova osnova šteje za izjemno visokokakovostne krite obveznice iz člena 10(1)(f) iste uredbe. Kreditne institucije v stolpcu 010 sporočijo vsoto zneska skupne tržne vrednosti izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
190	1.1.2.1. Izjemno visokokakovostne krite obveznice Člen 10(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki izjemno visokokakovostnih kritih obveznic v skladu s členom 10(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
200	1.1.2.2. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so izjemno visokokakovostne krite obveznice Člen 15(2)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za izjemno visokokakovostne krite obveznice iz člena 10(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
210	1.1.2.3. Centralne kreditne institucije: izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico Člen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izračuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamični ravni. Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog. Ta sredstva se poročajo v ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in zadevna vrednost se navede tukaj. Sredstva iz te vrstice so izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1.
220	1.2. Neprilagojena sredstva stopnje 2 skupaj Členi 11, 12, 13, 14, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem oddelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala podobno kot sredstva stopnje 2A ali sredstva stopnje 2B v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 2 v stolpcu C010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 2 v skladu s členom 9 v stolpcu C040.
230	1.2.1. Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj Členi 11, 15 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 2A v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto zneska skupne tržne vrednosti sredstev stopnje 2A, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 2A, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
240	1.2.1.1. Sredstva enot regionalne ravni države / enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (država članica, utež tveganja 20 %) Člen 11(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni države ter subjektov javnega sektorja v državi članici ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, če je bila izpostavljenostim dodeljena 20-odstotna utež tveganja.
250	1.2.1.2. Sredstva centralne banke ali enot centralne / regionalne ravni države ali enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (tretja država, utež tveganja 20 %) Člen 11(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države ali centralne banke tretje države ali enot regionalne, lokalne ravni države ali subjekta javnega sektorja v tretji državi ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, če jim je bila dodeljena 20-odstotna utež tveganja.
260	1.2.1.3. Visokokakovostne krite obveznice (stopnja kreditne kakovosti 2) Člen 11(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki izjemno visokokakovostnih kritih obveznic v skladu s členom 11(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če jim je dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 2 v skladu s členom 129(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
270	1.2.1.4. Visokokakovostne krite obveznice (tretja država, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 11(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic, ki jih izdajo kreditne institucije v tretjih državah, v skladu s členom 11(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če jim je dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 129(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
280	1.2.1.5. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 11(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 11(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
290	1.2.1.6. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 2A Člen 15(2)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2A iz člena 11 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
300	1.2.1.7. Centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 2A, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico Člen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izračuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamični ravni. Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog. Ta sredstva se poročajo v ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in zadevna vrednost se navede tukaj. Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 2A.
310	1.2.2. Neprilagojena sredstva stopnje 2B skupaj Členi 12, 13, 14, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so bila izrecno opredeljena kot sredstva stopnje 2B v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto zneska skupne tržne vrednosti sredstev stopnje 2B, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 2B, in sicer brez prilagoditve iz člena 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
320	1.2.2.1. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 12(1)(a) ter člen 13(2)(g)(i) in (ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če so krite s stanovanjskimi krediti, zavarovanimi s hipoteko z največjo prednostjo pri poplačilu, ali z v celoti zajamčenimi stanovanjskimi krediti v skladu s členom 13(2)(g)(i) in (ii) iste uredbe. Tukaj se poročajo sredstva, za katera velja prehodna določba iz člena 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
330	1.2.2.2. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 12(1)(a) in člen 13(2)(g)(iv) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če so krite z avtomobilskimi krediti in zakupi v skladu s členom 13(2)(g)(iv) iste uredbe.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
340	1.2.2.3. Visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %) Člen 12(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic, ki jih izdajo kreditne institucije v skladu s členom 12(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če je skupina sredstev, namenjenih kritju, sestavljena izključno iz izpostavljenosti, ki so primerne za 35-odstotno ali nižjo utež tveganja v skladu s členom 125 Uredbe (EU) št. 575/2013.
350	1.2.2.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 12(1)(a) ter člen 13(2)(g)(iii) in (v) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če so krite s sredstvi, opredeljenimi v členu 13(2)(g)(iii) in (v) iste uredbe. Upoštevajte, da mora biti za namene člena 13(2)(g)(iii) ob izdaji listinjenja vsaj 80 % kreditorejmalcev v skupini majhnih in srednje velikih podjetij.
360	1.2.2.5. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3) Člen 12(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 12(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
370	1.2.2.6. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji (neobrestonosna sredstva, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 1/2/3) Člen 12(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za kreditne institucije, ki v skladu z njihovim statutom iz verskih razlogov ne smejo držati obrestonosnih sredstev, lahko pristojni organ dovoli odstopanje od točk (ii) ali (iii) odstavka 1(b) člena 12, če obstajajo dokazi o nezadostni razpoložljivosti neobrestonosnih sredstev, ki izpolnjujejo te zahteve, in če so zadevna neobrestonosna sredstva dovolj likvidna na zasebnih trgih. Zgoraj navedene kreditne institucije poročajo podjetniške dolžniške vrednostne papirje, ki vsebujejo neobrestonosna sredstva, kot je navedeno zgoraj, dokler izpolnjujejo zahteve iz točke (i) odstavka 1(b) člena 12 in so od svojega pristojnega organa prejele ustrezno dovoljenje za odstopanje.
380	1.2.2.7. Delnice (glavni borzni indeks) Člen 12(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice, ki so v skladu s členom 12(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in so denominirane v valuti matične države članice kreditne institucije. Kreditne institucije poročajo tudi delnice, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 12(1)(c) in so denominirane v drugi valuti, če se štejejo za sredstva stopnje 2B samo do zneska, s katerim se pokrijejo likvidnostni odlivi v navedeni valuti ali v jurisdikciji, v kateri se prevzema likvidnostno tveganje.
390	1.2.2.8. Neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5) Člen 12(1)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Za kreditne institucije, ki v skladu z njihovim statutom iz verskih razlogov ne smejo držati obrestonosnih sredstev, neobrestonosna sredstva, ki predstavljajo terjatev do centralnih bank ali zanje jamčijo centralne banke oziroma centralna raven države ali centralna banka tretje države oziroma regionalna ali lokalna raven države ali subjekt javnega sektorja v tretji državi, če imajo navedena sredstva bonitetno oceno imenovane ECAI vsaj stopnje kreditne kakovosti 5 v skladu s členom 114 Uredbe (EU) št. 575/2013 ali enakovredno stopnjo kreditne kakovosti v primeru kratkoročne bonitetne ocene.
400	1.2.2.9. Odobreni okvirni likvidnostni krediti centralne banke z omejenim dostopom Člen 12(1)(d) in člen 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Nečrpani znesek odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov z omejenim dostopom, ki so jih zagotovile centralne banke in so v skladu s členom 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
410	1.2.2.10. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 15(2)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz točk (i), (ii) in (iv) člena 13(2)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
420	1.2.2.11. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %) Člen 15(2)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz člena 12(1)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
430	1.2.2.12. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 15(2)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz točk (iii) in (v) člena 13(2)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Upoštevajte, da mora biti za namene člena 13(2)(g)(iii) ob izdaji listinjenja vsaj 80 % kreditojemalcev v skupini majhnih in srednje velikih podjetij.
440	1.2.2.13. Kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3), delnice (glavni borzni indeks) ali neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5) Člen 15(2)(h) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih so sredstva, namenjena kritju, podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 12(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, delnice, ki so v skladu s členom 12(1)(c) iste uredbe ali neobrestonosna sredstva, ki so v skladu s členom 12(1)(f) iste uredbe.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
450	1.2.2.14. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (brez obveznega vlaganja) Člen 16(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Najmanjša vloga, ki jo ima kreditna institucija pri centralni kreditni instituciji, če je del institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, mreže, ki je upravičena do opustitve uporabe iz člena 10 iste uredbe, ali združne mreže v državi članici, ki je urejena z zakonom ali pogodbo. Kreditne institucije zagotovijo, da centralna institucija ni pravno ali pogodbeno zavezana imeti ali vlagati vloge v likvidna sredstva določene ravni ali kategorije.
460	1.2.2.15. Likvidnostno financiranje, ki ga centralna institucija da na voljo članu mreže (neopredeljeno zavarovanje s premoženjem) Člen 16(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Nečrpani znesek omejenega likvidnostnega financiranja, ki je v skladu s členom 16(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
470	1.2.2.16. Centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico Člen 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izračuna sestave preostalega likvidnostnega blazilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamični ravni. Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog. Ta sredstva se poročajo v ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in zadevna vrednost se navede tukaj. Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 2B.

POJASNJEVALNE POSTAVKE

480	2. Alternativni pristopi k likvidnosti: dodatna sredstva stopnje 1/2A/2B, vključena zaradi valutne usklajenosti, ki se ne uporablja zaradi razlogov alternativnih pristopov k likvidnosti Člen 19(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če kreditna institucija nima dovolj likvidnih sredstev v določeni valuti, da bi dosegla količnik likvidnostnega kritja, lahko krije primanjkljaj likvidnih sredstev v valuti, tako da ne upošteva operativnih zahtev glede valutne usklajenosti iz člena 8(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Dodatna sredstva se poročajo kot običajno v njihovem ustreznem oddelku predloge C 72.00 iz Priloge XXIV in skupni znesek sredstev, vključenih zaradi tega alternativnega pristopa k likvidnosti, ker se ne uporablja valutna usklajenost, se navede tukaj.
-----	---

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
490	3. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Člen 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo skupni znesek sredstev stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic iz prej navedenih oddelkov v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
500	4. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice) Člen 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, iz prej navedenih oddelkov v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
510	5. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 2A) Člen 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev stopnje 2A iz prej navedenih oddelkov v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
520	6. Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje v sredstva stopnje 2B) Člen 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev stopnje 2 B iz prej navedenih oddelkov v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
530	7. Prilagoditve sredstev zaradi neto likvidnostnih odlivov, ki nastanejo zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem Člen 8(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek prilagoditev svojih likvidnih sredstev, sporočenih v oddelkih za stopnjo 1/2A/2B v zvezi z neto denarnimi odlivi zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem v skladu s členom 8(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
540	8. Prilagoditve sredstev zaradi neto likvidnostnih prilivov, ki nastanejo zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem Člen 8(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek prilagoditev svojih likvidnih sredstev, sporočenih v oddelkih za stopnjo 1/2A/2B v zvezi z neto denarnimi prilivi zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem v skladu s členom 8(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
550	9. Bančna sredstva, ki jih financirajo in zanje jamčijo države članice ter za katera se uporabljajo predhodna pravila Člen 35 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev iz prej navedenih oddelkov, ki so jih izdale kreditne institucije in za katera jamčijo enote centralne ravni države članice v skladu s členom 35 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
560	10. Agencije za upravljanje slabih terjatev, ki jih financirajo države članice in za katere velja prehodna določba Člen 36 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev iz člena 36 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, sporočenih v prej navedenih oddelkih.
570	11. Listinjenja na podlagi stanovanjskih kreditov, za katera velja prehodna določba Člen 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev iz člena 37 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, sporočenih v prej navedenih oddelkih.
580	12. Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi valutnih razlogov Člen 8(6), člen 10(1)(d) in člen 12(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucija sporoči delež sredstev v skladu s členi 8(6), 10(1)(d) in 12(1)(c), ki ga institucija ne pripozna na podlagi določb iz navedenih členov.
590	13. Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi operativnih razlogov, razen valutnih razlogov Člen 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo sredstva, ki so v skladu s členom 7 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vendar ne izpolnjujejo zahtev, določenih v členu 8 iste uredbe, če niso bila sporočena v vrstici 580 zaradi valutnih razlogov.
600	14. Neobrestonosna sredstva stopnje 1 (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) Kreditne institucije sporočijo skupni znesek neobrestonosnih sredstev stopnje 1, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov.
610	15. Neobrestonosna sredstva stopnje 2A (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) Kreditne institucije sporočijo skupni znesek neobrestonosnih sredstev stopnje 2A, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov.

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 2: ODLIVI)

1. Odlivi
- 1.1 Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o likvidnostnih odlivih, izmerjenih v obdobju naslednjih 30 dni, zaradi poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja, kot so določene v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61. Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2015/61.

3. Nekatere pojasnjevalne postavke so vključene v predlogo, povezano s temi navodili. Treba jih je izpolniti, čeprav niso nujno potrebne za izračun samega količnika. Te postavke zagotavljajo potrebne informacije, da lahko pristojni organi ustrezno ocenijo, v kolikšni meri kreditne institucije izpolnjujejo likvidnostne zahteve. V nekaterih primerih predstavljajo podrobnejšo razčlenitev postavk, vključenih v glavne oddelke predloge, medtem ko v drugih primerih odražajo dodatne vire likvidnosti, do katerih imajo lahko dostop kreditne institucije.
4. V skladu s členom 22(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 za likvidnostne odlive velja, da:
 - (i) vključujejo navedene kategorije iz člena 22(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61;
 - (ii) se izračunajo tako, da se neporavnana stanja različnih kategorij obveznosti in zunajbilančnih obveznosti pomnožijo s stopnjami, po katerih naj bi se po pričakovanjih iztekale ali črpale, kot je navedeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61.
5. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke, beseda 'utež' se nanaša samo na te. V teh navodilih se izraz 'tehtan' uporablja kot splošen izraz za navedbo zneska, dobljenega po uporabi zadevnih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih kreditnih poslov in financiranja).
6. Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog (razen odlivov iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo ugodnejše stopnje odliva, in odlivov iz naslova vlog za operativne namene, vzdrževanih v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže) se poročajo v ustreznih kategorijah. Ti odlivi se poročajo tudi ločeno kot pojasnjevalne postavke.
7. Likvidnostni odlivi se poročajo v predlogi le enkrat, razen če se uporabljajo dodatni odlivi v skladu s členom 30 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ali če je postavka tudi pojasnjevalna postavka. Poročanje pojasnjevalnih postavk ne vpliva na izračun likvidnostnih odlivov.
8. Pri poročanju v pomembni valuti se vedno uporablja naslednje:
 - poročajo se le postavke in tokovi, denominirani v navedeni valuti;
 - v primeru valutne neusklajenosti med različnimi stranmi (*leg*) posla, se poroča le stran posla v navedeni valuti;
 - če Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 dovoljuje pobot se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti;
 - če ima tok možnost več valut, kreditna institucija oceni, v kateri valuti ga je mogoče pričakovati, in poroča postavko samo v navedeni pomembni valuti.
9. Standardne uteži v stolpcu 040 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV so tiste, navedene kot privzete v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61, in so tukaj na voljo za informacijo.
10. Predloga vsebuje informacije o zavarovanih likvidnostnih tokovih, ki se v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 imenujejo 'zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga', ter za izračun količnika likvidnostnega tveganja, kot je določen v navedeni uredbi.
11. Za zamenjave zavarovanja je na voljo ločena predloga C 75.00 iz Priloge XXIV. Zamenjave zavarovanja, ki so posli vrste 'zavarovanje s premoženjem za zavarovanje s premoženjem', se ne poročajo v predlogi o odlivih C 73.00 iz Priloge XXIV, ki zajema le posle vrste 'gotovina za zavarovanje s premoženjem'.

1.2 Posebne opombe v zvezi s poravnavo in terminskimi začetnimi posli

12. Kreditne institucije poročajo odlive, ki izhajajo iz terminskih začetnih repo poslov, povratnih repo poslov in zamenjav zavarovanja, ki se začnejo v 30 dneh in zapadejo enkrat po obdobju 30 dni, kadar začetna stran posla ustvari odliv. V primeru povratnih repo poslov se znesek, ki se posodi nasprotni stranki, šteje kot odliv in poroča v postavki 1.1.7.3., in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki naj bi bilo prejeto kot zavarovanje s premoženjem, in po uporabi zadevnega odbitka LCR, če se sredstvo šteje za likvidno sredstvo. Če je znesek, ki se posodi, nižji od tržne vrednosti sredstva (po odbitku LCR), ki naj bi bilo prejeto kot zavarovanje s premoženjem, se razlika poroča kot priliv. Če se zavarovanje s premoženjem, ki naj bi bilo prejeto, ne šteje za likvidno sredstvo, se odliv poroča v celoti. V primeru repo poslov, kadar je tržna vrednost sredstva, ki se posodi kot zavarovanje s premoženjem, po uporabi zadevnega odbitka LCR (če se sredstvo šteje za likvidno sredstvo) večja od denarnega zneska, ki naj bi bil prejet, je treba razliko poročati kot odliv v zgoraj navedeni vrstici. Za zamenjave zavarovanja, pri katerih neto učinek začetne zamenjave likvidnih sredstev (ob upoštevanju odbitkov LCR) povzroči odliv, se ta odliv poroča v zgoraj navedeni vrstici.

Terminski repo posli, terminski povratni repo posli in termske zamenjave zavarovanja, ki se začnejo in zapadejo v 30-dnevnem obdobju LCR, nimajo nobenega učenka na LCR banke in se lahko zanemarijo.

13. Drevo odločanja za oddelek 1 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV; drevo odločanja ne posega v poročanje pojasnjevalnih postavk. Drevo odločanja je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake sporočene postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odločanja pa samo po sebi ni dovolj in kreditne institucije morajo vedno upoštevati preostala navodila. Zaradi poenostavitve v drevesu odločanja niso upoštevani seštevki in vmesni seštevki, vendar to ne pomeni, da jih ni treba poročati. Delegirana uredba se nanaša na Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61.

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
1	Terminski začetni posel	Da	št. 2
		Ne	št. 4
2	Terminski posel, sklenjen po datumu poročanja;	Da	Ne poročajte
		Ne	št. 3
3	Terminski posel, ki se začne pred 30-dnevnim obdobjem in zapade po tem obdobju.	Da	Ne poročajte
		Ne	id. št. 1.1.7.3.
4	Postavka, ki zahteva dodatne odlive v skladu s členom 30 Delegirane uredbe?	Da	št. 5 in nato št. 48
		Ne	št. 5
5	Vloga na drobno v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe.	Da	št. 6
		Ne	št. 12
6	Preklicana vloga s preostalo zapadlostjo, krajšo od 30 kalendarjskih dni, kjer je bilo dogovorjeno izplačilo drugi kreditni instituciji?	Da	id. št. 1.1.1.1.
		Ne	št. 7

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
7	Vloga v skladu s členom 25(4) Delegirane uredbe?	Da	Ne poročajte
		Ne	št. 8
8	Vloga v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.5.
		Ne	št. 9
9	Vloga v skladu s členom 25(2) Delegirane uredbe?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.1.2.
		Ne	št. 10
10	Vloga v skladu s členom 24(4) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.4.
		Ne	št. 11
11	Vloga v skladu s členom 24(1) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.3.
		Ne	id. št. 1.1.1.6.
12	Za obveznost, ki zapade, lahko izdajatelj ali ponudnik financiranja zahteva izplačilo ali pa obveznost vsebuje pričakovanje ponudnika financiranja, da jo bo kreditna institucija poplačala v naslednjih 30 koledarskih dneh?	Da	št. 13
		Ne	št. 29
13	Obveznost, ki izhaja iz lastnih operativnih stroškov institucije?	Da	id. št. 1.1.7.1.
		Ne	št. 14
14	Obveznost v obliki obveznice, ki se prodaja izključno na trgu za male vlagatelje in je na računu za male vlagatelje v skladu s členom 28(6) Delegirane uredbe?	Da	Sledite načinu za vloge na drobno (tj. odgovorite pritrdilno za št. 5 in ustrezno obravnavajte)
		Ne	št. 15
15	Obveznost v obliki dolžniških vrednostnih papirjev?	Da	id. št. 1.1.7.2.
		Ne	št. 16
16	Vloga, prejeta kot zavarovanje s premoženjem?	Da	Razvrstite po ustreznih postavkah id. št. 1.1.4.
		Ne	št. 17

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
17	Vloga, ki izhaja iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev?	Da	ID1.1.3.1.
		Ne	št. 18
18	Vloga za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe?	Da	št. 19
		Ne	št. 24
19	Vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže?	Da	št. 20
		Ne	št. 22
20	Se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico?	Da	id. št. 1.1.2.2.2.
		Ne	št. 21
21	Vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže?	Da	id. št. 1.1.2.4.
		Ne	id. št. 1.1.2.2.1.
22	Vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.2.1.
		Ne	št. 23
23	Vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinančnimi strankami?	Da	id. št. 1.1.2.3.
		Ne	št. 24
24	Druge vloge?	Da	št. 25
		Ne	št. 26
25	Vloge finančnih strank?	Da	id. št. 1.1.3.2.
		Ne	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.3.3.
26	Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov zamenjav zavarovanja?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.2.
		Ne	št. 27
27	Obveznost iz naslova zamenjave zavarovanj?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko C75.00 in pod id. št. 1.3., kjer je to ustrezno.
		Ne	št. 28

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
28	Obveznost, ki privede do odliva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov v skladu s členom 30(4) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.4.5.
		Ne	ID1.1.7.3.
29	Se lahko neporabljeni znesek črpa iz odobrenih okvirnih kreditov in okvirnih likvidnostnih kreditov v skladu s členom 31 Delegirane uredbe?	Da	št. 30
		Ne	št. 38
30	Odobreni okvirni krediti?	Da	št. 31
		Ne	št. 33
31	V okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadržne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva?	Da	id. št. 1.1.5.1.6.
		Ne	št. 32
32	V okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava?	Da	id. št. 1.1.5.1.5.
		Ne	Razvrstite v ustrezno preostalo postavko pod id. št. 1.1.5.1.
33	Odobreni okvirni likvidnostni krediti?	Da	št. 34
		n. r.	n. r.
34	V okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadržne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva?	Da	id. št. 1.1.5.2.7.
		Ne	št. 35
35	V okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava?	Da	id. št. 1.1.5.2.6.
		Ne	št. 36
36	Subjektom s posebnim namenom pri listinjenju?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.5.2.4.
		Ne	št. 37
37	Osebnim investicijskim podjetjem?	Da	id. št. 1.1.5.2.3.
		Ne	Razvrstite v ustrezno preostalo postavko pod id. št. 1.1.5.2.
38	Drug produkt ali storitev v skladu s členom 23 Delegirane uredbe?	Da	št. 39
		Ne	Ne poročajte

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
39	Zunajbilančni produkt, povezan s trgovinskim financiranjem?	Da	ID1.1.6.8.
		Ne	št. 40
40	Pogodbene zaveze za zagotovitev financiranja nefinančnim strankam, ki presegajo denarna sredstva, ki jih dolgujejo navedene stranke?	Da	Ena od naslednjih ID: 1.1.6.6.1.1. do 1.1.6.6.1.4.
		Ne	št. 41
41	Nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam?	Da	id. št. 1.1.6.2.
		Ne	št. 42
42	Hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani	Da	id. št. 1.1.6.3.
		Ne	št. 43
43	Je drug načrtovan odliv povezan z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov?	Da	id. št. 1.1.6.6.2.
		Ne	št. 44
44	Kreditne kartice?	Da	id. št. 1.1.6.4.
		Ne	št. 45
45	Prekoračitve?	Da	id. št. 1.1.6.5.
		Ne	št. 46
46	Načrtovane obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov?	Da	ID1.1.6.7.
		Ne	št. 47
47	Druge zunajbilančne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja?	Da	ID1.1.6.1.
		Ne	id. št. 1.1.6.9.
48	Dolžniški vrednostni papir, ki je že sporočen v postavki 1.1.7.2 predloge C 73.00?	Da	Ne poročajte
		Ne	št. 49
49	Ali je zahteva glede likvidnosti za izvedene finančne instrumente v skladu s členom 30.4 Delegirane uredbe že obravnavana v vprašanju št. 28?	Da	Ne poročajte
		Ne	Razvrstite po ustreznih postavkah id. št. 1.1.4.

1.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	Znesek 1.1 Posebna navodila v zvezi z nezavarovanimi posli/vlogami: Kreditne institucije tukaj poročajo neporavnano stanje različnih kategorij obveznosti in zunajbilančnih obveznosti, kakor so določene v členih 22 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Na podlagi predhodne odobritve pristojnega organa znotraj vsake kategorije odlivov se znesek vsake postavke, sporočene v stolpcu 010 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV, pobota z odštetjem ustreznega zneska soodvisega priliva v skladu s členom 26. 1.2 Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalnega trga: Kreditne institucije tukaj poročajo neporavnano stanje obveznosti v skladu s členom 22(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki predstavlja denarno stran zavarovanega posla.
020	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalnega trga: Kreditne institucije tukaj poročajo tržno vrednost danega zavarovanja s premoženjem, ki se izračuna kot trenutna tržna vrednost z vključenim odbitkom in brez tokov, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem, v skladu s členom 8(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in pod naslednjimi pogoji: — Dano zavarovanje s premoženjem, ki se poroča, se nanaša samo na sredstva stopnje 1, 2A in 2B, ki bi se ob zapadlosti razvrstila kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II. Če je zavarovanje s premoženjem stopnje 1, 2A ali 2B, vendar se ne razvršča kot likvidno sredstvo v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poroča kot nelikvidno. Tudi če lahko kreditna institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domači valuti, se v okviru stopenj 1, 2A in 2B (v skladu s členom 12(1)(c)(i) do (iii) in členom 10(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar v znesku, ki presega del, ki se lahko prizna v okviru likvidnih sredstev, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku. — Sredstva stopnje 2A se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva L2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti (tj. ne predstavite L2A v L1 pri poročanju o zavarovanem poslu).
030	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalnega trga: Kreditne institucije tukaj poročajo vrednost danega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To se izračuna s pomnožitvijo stolpca 020 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV z utežjo/odbitkom, ki se uporablja, iz predloge C 72.00 iz Priloge XXIV glede na vrsto sredstva. Stolpec 030 iz predloge C 73.00 iz Priloge XXIV se uporablja pri izračunu prilagojenega zneska likvidnih sredstev v predlogi C 76.00 iz Priloge XXIV.
040	Standardna utež Členi 24–31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Standardne uteži v stolpcu 040 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.
050	Utež, ki se uporablja Nezavarovana in zavarovana: Kreditne institucije tukaj poročajo uteži, ki se uporabljajo. Te uteži so uteži, določene v členih 22 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke.
060	Odliv Nezavarovana in zavarovana: Kreditne institucije tukaj poročajo odlive. To se izračuna s pomnožitvijo stolpca 010 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV s stolpcem 050 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV.

1.4 Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	1. ODLIVI Poglavje 2 naslova III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive v skladu s poglavjem 2 naslova III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
020	1.1. Odlivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog Členi 20 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive v skladu s členi 21 do 31, z izjemo odlivov v skladu s členom 28(3) in (4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
030	1.1.1. Vloge na drobno Členi 24 in 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo vloge na drobno, kakor so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. V skladu s členom 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije v okviru ustrezne kategorije vlog na drobno poročajo tudi znesek izdanih zapisov, obveznic in drugih vrednostnih papirjev, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje in so na računu za male vlagatelje. Kreditne institucije bodo za to kategorijo obveznosti upoštevale veljavne stopnje odliva, ki jih določa Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 za različne kategorije vlog na drobno. V skladu s tem kreditne institucije kot utež, ki se uporablja, poročajo povprečje ustreznih uteži, ki se uporabljajo za vse te vloge.
040	1.1.1.1. vloge, kjer je bilo dogovorjeno izplačilo v naslednjih 30 dneh Člen 25(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo vloge s preostalo zapadlostjo manj kot 30 dni, če je bilo dogovorjeno izplačilo.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
050	1.1.1.2. vloge z višjimi odlivi Člen 25(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj sporočijo celotno stanje vlog, za katere veljajo višje stopnje odlivov v skladu z odstavkom 2 in 3 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Tukaj se sporočijo tudi tiste vloge na drobno, za katere ocena iz odstavka 2 člena 25 za njihovo razvrščanje po kategorijah ni bila izvedena ali ni zaključena.
060	1.1.1.2.1. kategorija 1 Člen 25(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek celotnega neporavnane stanja vsake vloge na drobno, ki izpolnjuje merila iz pododstavka (a) ali dve merili iz pododstavkov (b) do (e) odstavka 2 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, razen če so bile te vloge v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5), ko se poročajo znotraj te slednje kategorije. Kreditne institucije sporočijo kot utež, ki se uporablja, povprečje stopenj, in sicer tistih standardnih stopenj, ki so predvidene kot privzete v pododstavku (a) odstavka 3 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ali višjih, če jih uporablja pristojni organ, ki so bile dejansko uporabljene za celotni znesek vsake vloge iz prejšnjega odstavka in tehtane z navedenimi ustreznimi zneski.
070	1.1.1.2.2. kategorija 2 Člen 25(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek celotnega neporavnane stanja vsake vloge na drobno, ki izpolnjuje merila iz pododstavka (a) odstavka 2 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ali vsaj še eno merilo iz navedenega odstavka 2 ali tri ali več meril iz navedenega odstavka, razen če so bile te vloge v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5), ko se poročajo znotraj te slednje kategorije. Tukaj se sporočijo tudi tiste vloge na drobno, za katere ocena iz odstavka 2 člena 25 za njihovo razvrščanje po kategorijah ni bila izvedena ali ni zaključena. Kreditne institucije sporočijo kot utež, ki se uporablja, povprečje stopenj, in sicer tistih standardnih stopenj, ki so predvidene kot privzete v pododstavku (a) odstavka 3 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ali višjih, če jih uporablja pristojni organ, ki so bile dejansko uporabljene za celotni znesek vsake vloge iz prejšnjih odstavkov in tehtane z navedenimi ustreznimi zneski.
080	1.1.1.3. stabilne vloge Člen 24 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/49/EU ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem računu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer: — te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu z odstavki 2, 3 ali 5 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kar bi pomenilo, da se poročajo kot vloge, za katere veljajo višji odlivi, ali

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5), kar bi pomenilo, da se poročajo znotraj te kategorije; — se odstopanje iz odstavka 4 člena 24 ne uporablja.
090	1.1.1.4. izvzete stabilne vloge Člen 24(4) in (6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU do zneska največ 100 000 EUR, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem računu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer: te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu z odstavki 2, 3 ali 5 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kar bi pomenilo, da se poročajo kot vloge, za katere veljajo višji odlivi, ali — te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5), kar bi pomenilo, da se poročajo znotraj te kategorije; — se uporablja odstopanje, predvideno v odstavku 4 člena 24.
100	1.1.1.5. vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva Člen 25(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek vlog na drobno iz tretjih držav, kjer se uporablja višji odliv v skladu z nacionalno zakonodajo, ki določa zahteve glede likvidnosti v navedeni tretji državi.
110	1.1.1.6. druge vloge na drobno Člen 25(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek drugih vlog na drobno kot so tiste, zajete v prejšnjih postavkah.
120	1.1.2. Vloge za operativne namene Člen 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo vloge za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, razen vlog, ki izhajajo iz razmerja korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, ki se štejejo za vloge za neoperativne namene v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
130	1.1.2.1. vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja Člen 27(1)(a), 27(2) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kreditne institucije tukaj poročajo vloge, ki jih vzdržuje vlagatelj, da pridobi storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega razmerja (v skladu s členom 27(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61), ki je ključnega pomena za vlagatelja (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61); finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev, se obravnavajo kot vloge za neoperativne namene (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61). Poročajo se samo vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih večji dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni (v skladu s členom 27(4)). Kreditne institucije sporočijo ločeno v skladu s členom 27(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 znesek teh kritih vlog, ki niso krite s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, kot je določeno v naslednjih postavkah navodil.
140	1.1.2.1.1. krite s sistemom jamstva za vloge (Deposit Guarantee Scheme – DGS) Členi 27(1)(a), 27(2) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo del neporavnanega stanja vlog za operativne namene, vzdrževanih v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki izpolnjuje merila iz členov 27(1)(a) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in ki je krit s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/49/EU ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi.
150	1.1.2.1.2. niso krite s sistemom jamstva za vloge Členi 27(1)(a), 27(2) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo del neporavnanega stanja vlog za operativne namene v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki izpolnjuje merila iz členov 27(1)(a) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in ki ni krit s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/49/EU ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi.
160	1.1.2.2. vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog (Institutional Protection Scheme – IPS) ali združne mreže Člen 27(1)(b) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo vloge, vzdrževane v okviru sodelovanja pri skupnih nalogah znotraj institucionalne sheme za zaščito vlog, ki izpolnjuje zahteve iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, ali znotraj skupine združenih kreditnih institucij, ki so stalno povezane z osrednjim organom in izpolnjujejo zahteve iz člena 113(6) iste uredbe, ali kot zakonsko ali pogodbeno določeno najmanjšo vlogo druge kreditne institucije, ki je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže, kakor je navedeno v členu 27(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo te vloge v različnih vrsticah, odvisno od tega, ali jih kreditna institucija vlagateljica šteje za likvidna sredstva ali ne, v skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
170	1.1.2.2.1. se ne obravnavajo kot likvidna sredstva za institucijo vlagateljico Člen 27(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja vlog, vzdrževanih v okviru združne mreže ali institucionalne sheme za zaščito vlog v skladu z merili iz člena 27(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če se navedene vloge ne priznavajo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico.
180	1.1.2.2.2. se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico Člen 27(1)(b) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico v skladu s členom 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek navedenih vlog do višine zneska ustreznih likvidnih sredstev po odbitku, kot je določeno v členu 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
190	1.1.2.3. vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinančnimi strankami Člen 27(1)(c), 27(4) in 27(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja vlog, ki jih vzdržuje nefinančna stranka v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki niso tiste, navedene v členu 27(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, in ob upoštevanju zahtev iz člena 27(6). Poročajo se samo tiste vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih pomembni dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).
200	1.1.2.4. vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže Člen 27(1)(d) in 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja vlog, ki jih vzdržuje vlagatelj, da pridobi storitve denarnega kliringa in storitve centralne institucije, in kadar je kreditna institucija del ene od mrež ali shem iz člena 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kakor je navedeno v členu 27(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Te storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije se upoštevajo samo v obsegu, v katerem se te izvajajo v okviru ustaljenega razmerja, ki je ključnega pomena za vlagatelja (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61); finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev, se obravnavajo kot vloge za neoperativne namene (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61). Poročajo se samo tiste vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih pomembni dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni (v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).
210	1.1.3. Vloge za neoperativne namene Člen 27(5), 28(1) in 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kreditne institucije tukaj poročajo nezavarovane vloge iz člena 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in tiste, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije razen vlog, ki izhajajo iz razmerja korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ločeno poročajo znesek teh kritih vlog za neoperativne namene, ki niso krite s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, kot je določeno v naslednjih postavkah navodil.
220	1.1.3.1. vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev Člen 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja vlog, ki izhajajo iz razmerja korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
230	1.1.3.2. vloge finančnih strank Člen 31(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja vlog, ki jih vzdržujejo finančne stranke, če se ne štejejo za vloge za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj vključijo tudi finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
240	1.1.3.3. vloge drugih strank Člen 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo vloge, ki jih vzdržujejo druge stranke (ki niso finančne stranke in stranke na drobno) v skladu s členom 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če se ne štejejo za vloge za operativne namene v skladu s členom 27. Ta oddelek vključuje tudi: — finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če niso od finančnih strank; in — presežni del vlog v skladu s členom 27(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Te vloge se poročajo v dveh različnih vrsticah glede na znesek vlog, ki so krite ali niso krite (s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi).
250	1.1.3.3.1. krite s sistemom jamstva za vloge Člen 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja tistih vlog, ki jih vzdržujejo druge stranke in jih krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/48/ES ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi, kot je navedeno v členu 28(1).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
260	1.1.3.3.2. niso krite s sistemom jamstva za vloge Člen 28(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnane stanja tistih vlog, ki jih vzdržujejo druge stranke in jih ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/48/ES ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi, kot je navedeno v členu 28(1).
270	1.1.4. Dodatni odlivi Člen 30 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo dodatne odlive, kakor so opredeljeni v členu 30 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. V skladu s členom 30(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se vloge, prejete kot zavarovanje s premoženjem, ne štejejo za obveznosti za namene člena 27 ali 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Komisije, ampak za njih veljajo določbe odstavkov 1 do 6 člena 30 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kjer je to primerno.
280	1.1.4.1. zavarovanje s premoženjem, ki ni zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente Člen 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ni zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki se uporablja za pogodbe, navedene v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditne izvedene finančne instrumente.
290	1.1.4.2. zavarovanje s sredstvi stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente Člen 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za pogodbe, navedene v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditne izvedene finančne instrumente.
300	1.1.4.3. pomembni odlivi zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti Člen 30(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo skupni znesek dodatnih odlivov, ki so jih izračunale in jih sporočile pristojnim organom v skladu s členom 30(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je bil znesek, ki upošteva odliv zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti, sporočen drugje v vrstici z utežjo, ki je nižja od 100 %, se znesek poroča tudi v vrstici 300, tako da vsota odlivov skupaj znaša 100 % odlivov za posel.
310	1.1.4.4. vpliv slabih razmer na trgu na izvedene finančne instrumente, posle financiranja in druge pogodbe Člen 30(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek odlivov, izračunanih v skladu z delegiranim aktom, ki ga Komisija sprejme v skladu s členom 423(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
320	1.1.4.4.1. pristop na podlagi preteklih podatkov (Historical Look-back Approach – HLBA) Člen 30(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek, ki izhaja iz uporabe pristopa na podlagi preteklih podatkov v skladu z delegiranim aktom, ki ga Komisija sprejme v skladu s členom 423(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.
330	1.1.4.4.2. pristop napredne metode za merjenje dodatnega odliva (Advanced Method for Additional Outflows – AMAO) Člen 30(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo presežni znesek nad zneskom v postavki 1.1.4.4.1., ki izhaja iz uporabe napredne metode za merjenje dodatnega odliva v skladu z delegiranim aktom, ki ga Komisija sprejme v skladu s členom 423(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. To postavko poročajo samo kreditne institucije, ki imajo dovoljenje zadevnih pristojnih organov za uporabo metode notranjih modelov (internal-model method – IMM) iz oddelka 6 poglavja 6 Uredbe (EU) št. 575/2013.
340	1.1.4.5. odlivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov Člen 30(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek odlivov, predvidenih v 30 koledarskih dneh, iz pogodb, navedenih v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, izračunanih v skladu s členom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije samo v okviru poročanja o pomembnih valutah poročajo odlive, ki nastanejo samo v zadevni pomembni valuti. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti, na primer nasprotna stranka A: EUR+10 in nasprotna stranka A: EUR–20 se poroča kot odliv v višini 10 EUR. Pobot med nasprotnimi strankami se ne uporablja, na primer nasprotna stranka A: EU–10, nasprotna stranka B: EUR+40 se poroča kot odliv v višini 10 EUR v predlogi C73.00 (in priliv v višini 40 EUR v predlogi C74.00).
350	1.1.4.6. kratke pozicije Člen 30(5) in 30(11) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditna institucija doda dodatni odliv, ki ustreza 100-odstotni tržni vrednosti vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko in izročenih v roku 30 koledarskih dni, da se odraža zahteva, da mora kreditna institucija zavarovati sredstva, izposojena za poravnavo prodaj na kratko. Noben odliv se ne predvideva, če ima kreditna institucija v lasti vrednostne papirje, ki jih je treba izročiti, ker so bili v celoti plačani, ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po 30 koledarskih dneh, in vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije. Če je kratka pozicija krita z obstoječim zavarovanjem poslom financiranja z vrednostnimi papirji, predvideva, da se bo kratka pozicija ohranila v obdobju 30 koledarskih dni, odliv pa se določi v višini 0 %.
360	1.1.4.6.1. krite z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji (securities financing transactions – SFT) Člen 30(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, ki so kriti z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji in jih je treba izročiti v roku 30 koledarskih dni, razen če ima kreditna institucija v lasti vrednostne papirje, ki jih je treba izročiti ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po izteku roka 30 koledarskih dni, in vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije. Če je kratka pozicija krita z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji, predvideva, da se bo kratka pozicija ohranila v obdobju 30 koledarskih dni, odliv pa se določi v višini 0 %.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
370	1.1.4.6.2. drugo Člen 30(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, ki niso tista, krita z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji in ki jih je treba izročiti v roku 30 koledarskih dni, razen če ima kreditna institucija v lasti vrednostne papirje, ki jih je treba izročiti ali si jih je izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po izteku roka 30 koledarskih dni, in vrednostni papirji niso del likvidnih sredstev institucije.
380	1.1.4.7. presežek zavarovanja s premoženjem, ki se ga lahko vpokliče Člen 30(6)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost presežnega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima institucija in ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva.
390	1.1.4.8. zavarovanje s premoženjem, ki bo predloženo Člen 30(6)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zapadlega zavarovanja s premoženjem, ki naj bi se v 30 koledarskih dneh predložilo nasprotni stranki.
400	1.1.4.9. zavarovanje z likvidnimi sredstvi, zamenljivo za zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi Člen 30(6)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ustreza sredstvom, ki se lahko štejejo za likvidna sredstva za namen naslova II, ki bi jih lahko brez soglasja institucije nadomestila sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namen naslova II.
410	1.1.4.10. izguba financiranja iz naslova strukturiranih poslov financiranja Člen 30(8) do 30(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije predvidijo 100-odstoten odliv za izgubo financiranja iz naslova vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, kritih obveznic in drugih strukturiranih finančnih instrumentov, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh in jih izda kreditna institucija ali financirane namenske družbe ali pravni subjekti s posebnim namenom. Kreditnim institucijam, ki ponujajo okvirne likvidnostne kredite, povezane s programi financiranja, sporočenimi tukaj, ni treba dvakrat šteti zapadajočega instrumenta financiranja in okvirnega likvidnostnega kredita za konsolidirane programe.
420	1.1.4.10.1. strukturirani finančni instrumenti Člen 30(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo trenutni neporavnani znesek lastnih obveznosti ali obveznosti financiranih namenskih družb ali pravnih subjektov s posebnim namenom iz naslova vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, kritih obveznic in drugih strukturiranih finančnih instrumentov, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh.
430	1.1.4.10.2. instrumenti financiranja Člen 30(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kreditne institucije sporočijo zapadajoči znesek obveznosti iz naslova komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem, namenskih družb, pravnih subjektov za naložbe vrednostnih papirjev (securities investment vehicles) in drugih takih instrumentov financiranja, če ne spadajo v področje uporabe opredelitve instrumentov iz postavke 1.1.4.10.1., ali znesek sredstev, ki bi se potencialno lahko vrnil, ali potrebno likvidnost v okviru navedenih instrumentov. Vse financiranje iz naslova komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem, namenskih družb, pravnih subjektov za naložbe vrednostnih papirjev in drugih takih instrumentov financiranja, ki zapadejo ali jih je treba vrniti v 30 dneh. Kreditne institucije, ki imajo strukturirane finančne instrumente, ki vključujejo izdajo kratkoročnih dolžniških instrumentov, kot so komercialni zapisi s premoženjskim kritjem, poročajo potencialne likvidnostne odlive iz teh struktur. Ti vključujejo, vendar niso omejeni na: (i) nezmožnost refinanciranja zapadajočega dolga in (ii) obstoj izvedenih finančnih instrumentov ali sestavin, kot so izvedeni finančni instrumenti, pogodbeno zapisani v dokumentacijo, povezano s strukturo, ki bi omogočali 'vračilo' sredstev v shemo financiranja ali ki od prenosnika prvotnih sredstev zahtevajo, da zagotovi likvidnost za dejansko zaključitev sheme financiranja ('likvidnostne opcije') v 30-dnevnem obdobju. Kadar se strukturirani posli financiranja izvajajo prek subjekta s posebnim namenom (kot je subjekt s posebnim namenom pri listinjenju, namenska družba ali strukturiran naložbeni produkt), kreditna institucija pri določanju zahtev za visokokakovostna likvidna sredstva vpogleda v zapadlost dolžniških instrumentov, ki jih je izdal subjekt, in vseh vgrajenih opcij v shemo financiranja, ki bi lahko sprožile 'vračilo' sredstev ali potrebo po likvidnosti, ne glede na to, ali se pravni subjekt s posebnim namenom konsolidira ali ne.
440	1.1.4.11. sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi Člen 30(11) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi, z zapadlostjo v 30 dneh. Sredstva se v celoti iztečejo, kar povzroči 100-odstotni odliv. Namen te obravnave je odraziti dejstvo, da se bodo vrednostni papirji, posojeni za nadomestilo, verjetno odpoklicali v stresnih pogojih ali da bodo posojevalci vrednostnih papirjev želeli popolno zavarovanje. Kreditne institucije sporočijo tržno vrednost sredstev, izposojenih na nezavarovani podlagi, z zapadlostjo v 30 dneh, če kreditna institucija nima v lasti vrednostnih papirjev in niso del likvidnostnega blažilnika institucije.
450	1.1.4.12. notranji pobot pozicij stranke Člen 30(12) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo tržno vrednost sredstev stranke, kjer je kreditna institucija v zvezi s posredniškimi storitvami financirala sredstva ene stranke tako, da jih je notranje pobotala s kratkimi prodajami druge stranke.
460	1.1.5. Odobreni okvirni krediti Člen 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, kakor so opredeljeni v členu 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo tudi odobrene okvirne kredite v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. V skladu s členom 31(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se oceni najvišji znesek, ki bi se lahko črpal.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
470	1.1.5.1. okvirni krediti Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne kredite, kakor so opredeljeni v členu 31(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
480	1.1.5.1.1. strankam na drobno Člen 31(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za stranke na drobno, kakor so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
490	1.1.5.1.2. nefinančnim strankam, razen strankam na drobno Člen 31(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za stranke, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 3(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 niti stranke na drobno v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki niso bili zagotovljeni kot nadomestno financiranje stranke, kadar ta ne more pokriti potreb po financiranju na finančnih trgih.
500	1.1.5.1.3. kreditnim institucijam Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne kredite kreditnim institucijam.
510	1.1.5.1.3.1. za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno Člen 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.
520	1.1.5.1.3.2. za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank Člen 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 3(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 niti stranke na drobno v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
530	1.1.5.1.3.3. drugo Člen 31(8)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije, ki niso tiste, sporočene zgoraj.
540	1.1.5.1.4. reguliranim finančnim institucijam, razen kreditnim institucijam Člen 31(8)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za regulirane finančne institucije, ki niso kreditne institucije.
550	1.1.5.1.5. v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava Člen 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov, za katere so dobile dovoljenje, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
560	1.1.5.1.6. v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva Člen 31(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Centralne institucije sheme ali mreže iz člena 16 poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov kreditni instituciji članici, če lahko taka kreditna institucija članica obravnava okvirni kredit kot likvidno sredstvo v skladu s členom 16(2).
570	1.1.5.1.7. drugim finančnim strankam Člen 31(8)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov, ki niso tisti, ki se poročajo zgoraj drugim finančnim strankam.
580	1.1.5.2. okvirni likvidnostni krediti Člen 31(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite, kakor so opredeljeni v členu 31(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
590	1.1.5.2.1. strankam na drobno Člen 31(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke na drobno, kakor so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
600	1.1.5.2.2. nefinančnim strankam, razen strankam na drobno Člen 31(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za stranke, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 3(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 niti stranke na drobno v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
610	1.1.5.2.3. osebnim investicijskim podjetjem Člen 31(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišje zneske, ki bi se lahko črpali iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za zasebna investicijska podjetja.
620	1.1.5.2.4. subjektom s posebnim namenom pri listinjenju (securitization special purpose vehicle – SSPE) Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite subjektom s posebnim namenom pri listinjenju.
630	1.1.5.2.4.1. za nakup sredstev, razen vrednostnih papirjev, od nefinančnih strank Člen 31(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, zagotovljenih SSPE, da bi lahko ta SSPE kupil sredstva, ki niso vrednostni papirji, od nefinančnih strank, če ta znesek presega vrednost sredstev, trenutno kupljenih od strank, in če je najvišji znesek, ki se lahko črpa, pogodbeno omejen na vrednost trenutno kupljenih sredstev.
640	1.1.5.2.4.2. drugo Člen 31(8)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za SSPE zaradi razlogov, ki niso tisti, navedeni zgoraj. To vključuje dogovore, v skladu s katerimi mora institucija od SSPE kupovati ali z njim zamenjavati sredstva.
650	1.1.5.2.5. kreditnim institucijam Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite kreditnim institucijam.
660	1.1.5.2.5.1. za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno Člen 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
670	1.1.5.2.5.2. za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank Člen 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 3(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 niti stranke na drobno v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.
680	1.1.5.2.5.3. drugo Člen 31(8)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije, ki niso omenjene zgoraj.
690	1.1.5.2.6. v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava Člen 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, za katere so dobile dovoljenje, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
700	1.1.5.2.7. v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali združne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva Člen 31(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Centralne institucije sheme ali mreže iz člena 16 sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov kreditni instituciji članici, če lahko taka kreditna institucija članica obravnava okvirni kredit kot likvidno sredstvo v skladu s členom 16(2).
710	1.1.5.2.8. drugim finančnim strankam Člen 31(8)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, ki niso tisti, ki se poročajo zgoraj, drugim finančnim strankam.
720	1.1.6. Drugi produkti in storitve Člen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo produkte ali storitve iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Znesek, ki se poroča, je najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz teh produktov ali storitev iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Utež, ki se uporablja in jo je treba poročati, je utež, kot jo določijo pristojni organi v skladu s postopkom iz člena 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
730	1.1.6.1. druge zunajbilančne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja Člen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek jamstev ter drugih zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti financiranja iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
740	1.1.6.2. nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam Člen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek nečrpanih kreditov in kratkoročnih kreditov velikim institucionalnim nasprotnim strankam iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
750	1.1.6.3. hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani Člen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek hipotekarnih kreditov, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani, iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
760	1.1.6.4. kreditne kartice Člen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek kreditnih kartic iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
770	1.1.6.5. prekoračitve Člen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek prekoračitev iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
780	1.1.6.6. načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam Člen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek načrtovanih odlivov, povezanih z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
790	1.1.6.6.1. Presežek financiranja nefinančnih strank Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja nefinančnim strankam in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.
800	1.1.6.6.1.1. presežek financiranja strank na drobno Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja strankam na drobno in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
810	1.1.6.6.1.2. presežek financiranja nefinančnih podjetij Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja strankam, ki so nefinančna podjetja, in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.
820	1.1.6.6.1.3. presežek financiranja držav, multilateralnih razvojnih bank (multilateral development banks – MLDB) in subjektov javnega sektorja (public sector entities – PSE) Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja državam, multilateralnim razvojnim bankam in subjektom javnega sektorja, in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.
830	1.1.6.6.1.4. presežek financiranja drugih pravnih oseb Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja drugim pravnim osebam in denarnimi sredstvi, ki jih dolgujejo takšne stranke, iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.
840	1.1.6.6.2. drugo Kreditne institucije sporočijo znesek načrtovanih odlivov, povezanih z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki niso zajeti zgoraj.
850	1.1.6.7. načrtovane obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov Člen 23 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek načrtovanih obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
860	1.1.6.8. zunajbilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem Kreditne institucije sporočijo znesek produktov ali storitev, povezanih s trgovinskim financiranjem, iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
870	1.1.6.9. drugo Člen 23(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek drugih produktov ali storitev, kot so tiste, navedene zgoraj, iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
880	1.1.7. Druge obveznosti Členi 28(2), 28(6) in 31(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo odlive iz drugih obveznosti, kakor so opredeljeni v členih 28(2), 28(6) in 31(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ta postavka po potrebi vključuje tudi dodatna stanja, ki jih je treba imeti v rezervah centralne banke, kjer je to dogovorjeno med zadevnim pristojnim organom in ECB ali centralno banko v skladu s členom 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
890	1.1.7.1. obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov Člen 28(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo neporavnano stanje obveznosti, ki izhajajo iz lastnih operativnih stroškov kreditne institucije, kot je navedeno v členu 28(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
900	1.1.7.2. v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno Člen 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja zapisov, obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda kreditna institucija, in niso tisti, ki so sporočeni kot vloge na drobno, kot je navedeno v členu 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ta znesek vključuje tudi kupone, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh in se nanašajo na vse te vrednostne papirje.
910	1.1.7.3. drugo Člen 31(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja katere koli obveznosti, ki zapade v naslednjih 30 koledarskih dneh in ni med tistimi iz členov 23 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
920	1.2. Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga Člen 28(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj sporočijo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013. Zamenjave zavarovanja (ki zajemajo posle zamenjave zavarovanja s premoženjem za zavarovanje s premoženjem) se poročajo v predlogi C 75.00 iz Priloge XXIV.
930	1.2.1. Nasprotna stranka je centralna banka Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka.
940	1.2.1.1. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.
950	1.2.1.2. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
960	1.2.1.3. zavarovanje s premoženjem stopnje 2A Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2A vseh vrst.
970	1.2.1.4. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, kritimi s stanovanjskimi ali avtomobilskimi krediti in kreditne kakovosti 1 ter ki izpolnjujejo pogoje iz točke (i), (ii) ali (iv) člena 13(2) (g).
980	1.2.1.5. krite obveznice stopnje 2B Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 12(1)(e).
990	1.2.1.6. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, ki so komercialni krediti ali krediti posameznikom iz države članice in kreditne kakovosti 1 ter ki izpolnjujejo pogoje iz točke (iii) ali (v) člena 13(2)(g).
1000	1.2.1.7. drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni bilo zajeto zgoraj.
1010	1.2.1.8. zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi Člen 28(3)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1020	1.2.2. nasprotna stranka je necentralna banka Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka.
1030	1.2.2.1. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.
1040	1.2.2.2. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami Člen 28(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami.
1050	1.2.2.3. zavarovanje s premoženjem stopnje 2A Člen 28(3)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2A.
1060	1.2.2.4. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 28(3)(d)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, kritimi s stanovanjskimi ali avtomobilskimi krediti in kreditne kakovosti 1 ter ki izpolnjujejo pogoje iz točke (i), (ii) ali (iv) člena 13(2) (g).
1070	1.2.2.5. krite obveznice stopnje 2B Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 12(1)(e).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1080	1.2.2.6. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Člen 28(3)(e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, ki so komercialni krediti ali krediti posameznikom iz države članice in kreditne kakovosti 1 ter ki izpolnjujejo pogoje iz točke (iii) ali (v) člena 13(2)(g).
1090	1.2.2.7. drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B Člen 28(3)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni bilo zajeto zgoraj.
1100	1.2.2.8. zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi Člen 28(3)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi.
1110	1.2.2.8.1. nasprotna stranka je centralna raven države, subjekt JS z utežjo tveganja ≤ 20 %, multilateralna razvojna banka Člen 28(3)(d)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi in je nasprotna stranka enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 20 %, ali multilateralna razvojna banka.
1120	1.2.2.8.2. druga nasprotna stranka Člen 28(3)(g)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka, enota centralne ravni države, subjekt javnega sektorja z utežjo tveganja, nižjo od 20 %, ali multilateralna razvojna banka ter je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi.
1130	1.3. Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj Vsota odlivov iz C75.00 iz Priloge XXIV stolpca 050 se poroča v stolpcu 060.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
1140	2. Obveznice za male vlagatelje s preostalo zapadlostjo manj kot 30 dni Člen 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj sporočijo znesek zapisov, obveznic in drugih izdanih vrednostnih papirjev, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje in so na računu za male vlagatelje. Te obveznice za male vlagatelje so se morale sporočiti tudi v ustrezni kategoriji vlog na drobno, kot je navedeno v opisu vlog na drobno (navodilo za vrstice 030–110).
1150	3. Vloge na drobno, izvzete iz izračuna odlivov Člen 25(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo tiste kategorije vlog, ki so izvzete iz izračuna odlivov, če so izpolnjeni pogoji iz člena 25(4)(a) ali (b) (tj. če vlagatelju v 30 koledarskih dneh ni dovoljeno dvigniti vloge ali mora za predčasne dvige v 30 koledarskih dneh plačati posebno kazen).
1160	4. Neocenjene vloge na drobno Člen 25(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo tiste vloge na drobno, pri katerih ocena iz odstavka 2 člena 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni bila izvedena ali ni zaključena. Te vloge bi bilo treba poročati tudi v kategoriji 2 vlog, za katere veljajo višje stopnje odlivov, kot je navedeno v navodilih za vrstico 070.
1170	5. Likvidnostni odlivi, ki se pobotajo s soodvisnimi prilivi Kreditne institucije tukaj poročajo neporavnano stanje vseh obveznosti in zunajbilančnih zavez, katerih likvidnostni odlivi so se pobotali s soodvisnimi prilivi v skladu s členom 26 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
	6. Vloge za operativne namene, vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja Kreditne institucije tukaj poročajo vloge za operativne namene iz postavke 1.1.2.1., razčlenjene po naslednjih nasprotnih strankah: — kreditne institucije; — finančne stranke, ki niso kreditne institucije; — države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja; — druge stranke.
1180	6.1. ki jih zagotovijo kreditne institucije Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo kreditne institucije.
1190	6.2. ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1200	6.3. ki jih zagotovijo države, centralne banke, MDB in PSE Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja.
1210	6.4. ki jih zagotovijo druge stranke Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo druge stranke (ki niso stranke, navedene zgoraj, in stranke na drobno).
	7. Vloge za neoperativne namene, ki jih vzdržujejo finančne in druge stranke Kreditne institucije tukaj poročajo vloge za neoperativne namene iz postavk 1.1.3.2. in 1.1.3.3., razčlenjene po naslednjih nasprotnih strankah: — kreditne institucije; — finančne stranke, ki niso kreditne institucije; — države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja; — druge stranke.
1220	7.1. ki jih zagotovijo kreditne institucije Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za neoperativne namene iz postavke 1.1.3.2., ki jih zagotovijo kreditne institucije.
1230	7.2. ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za neoperativne namene iz postavke 1.1.3.2, ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije.
1240	7.3. ki jih zagotovijo države, centralne banke, MDB in PSE Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za neoperativne namene iz postavke 1.1.3.3, ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja.
1250	7.4. ki jih zagotovijo druge stranke Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog za neoperativne namene iz postavke 1.1.3.3., ki jih zagotovijo druge stranke (ki niso stranke, navedene zgoraj, in stranke na drobno).
1260	8. Obveznosti financiranja do nefinančnih strank Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo neporavnani znesek pogodbenih obveznosti do nefinančnih strank za odobritev financiranja v roku 30 dni. Za namen te postavke zajemajo pogodbene obveznosti samo obveznosti, ki niso priznane kot likvidnostni odlivi.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1270	9. Zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente Kreditne institucije sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se uporablja za pogodbe, navedene v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditne izvedene finančne instrumente.
1280	10. Spremljanje poslov financiranja z vrednostnimi papirji Kreditne institucije sporočijo v skladu z delegiranim aktom, ki ga bo Komisija sprejela v skladu s členom 423(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, skupni znesek zavarovanja s premoženjem, ki se uporablja za posle financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), če bi sprememba zadevnega menjalnega tečaja lahko sprožila odlive zavarovanja s premoženjem od institucije, ker je ena stran SFT denominirana v drugi valuti kot druga.
	11. Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog Kreditne institucije tukaj poročajo vse posle, sporočene v postavki 1, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1290	11.1. od tega: finančnim strankam Kreditne institucije poročajo skupni znesek, sporočen v postavki 1.1., finančnim strankam v okviru postavke 11.
1300	11.2. od tega: nefinančnim strankam Kreditne institucije poročajo skupni znesek, sporočen v postavki 1.1., nefinančnim strankam v okviru postavke 11.
1310	11.3. od tega: zavarovanih Kreditne institucije poročajo skupni znesek zavarovanih poslov, sporočen v postavki 1.2., v okviru postavke 11.
1320	11.4. od tega: okvirni krediti brez ugodnejše obravnave Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov, sporočenih v postavki 1.1.5.1., subjektom v okviru postavke 11, za katere niso dobile dovoljenja, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
1330	11.5. od tega: okvirni likvidnostni krediti brez ugodnejše obravnave Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, sporočenih v postavki 1.1.5.2., subjektom v okviru postavke 11, za katere niso dobile dovoljenja, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1340	11.6. od tega: vloge za operativne namene Kreditne institucije sporočijo znesek vlog iz postavke 1.1.2. subjektom v okviru postavke 11.
1350	11.7. od tega: vloge za neoperativne namene Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja vlog iz postavke 1.1.3. subjektov v okviru postavke 11.
1360	11.8. od tega: obveznosti v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnane stanja dolžniških vrednostnih papirjev, sporočenih v postavki 1.1.7.2, ki jih imajo subjekti v okviru postavke 11.
1370	12. Odlivi tujih valut Ta postavka se poroča le v primeru poročanja v valutah, za katere velja ločeno poročanje. Kreditne institucije samo v okviru poročanja o pomembnih valutah sporočijo delež odlivov iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (sporočen v postavki 1.1.4.5.), ki se nanašajo na glavne valutne tokove v zadevni pomembni valuti iz naslova medvalutnih zamenjav ter valutnih promptnih in terminskih poslov, ki zapadejo v 30 dneh. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti, na primer nasprotna stranka A: EUR+10 in nasprotna stranka A: EUR-20 se poroča kot odliv v višini 10 EUR. Pobot med nasprotnimi strankami se ne uporablja, na primer nasprotna stranka A: EU-10, nasprotna stranka B: EUR+40 se poroča kot odliv v višini 10 EUR v predlogi C73.00 (in priliv v višini 40 EUR v predlogi C74.00).
1380	13. Odlivi iz tretjih držav – omejitve pri prenosu ali nekonvertibilne valute Kreditne institucije tukaj poročajo likvidnostne odlive iz tretjih držav z omejitvami pri prenosu ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah.
1390	14. Dodatna stanja, ki jih je treba imeti v rezervah centralne banke Kreditne institucije poročajo, kjer je potrebno, znesek dodatnih stanj, ki jih je treba imeti v rezervah centralne banke, kjer je to dogovorjeno med zadevnim pristojnim organom in ECB ali centralno banko v skladu s členom 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 3: PRILIVI)

2. Prilivi
 - 2.1 Splošne opombe
 1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o likvidnostnih prilivih, izmerjenih v obdobju naslednjih 30 dni, zaradi poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja, kot so določene v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61. Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
 2. Kreditne institucije predložijo predlogo v valutah, določenih v členu 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

3. V skladu s členom 32 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 za likvidnostne prilive velja, da:
 - (i) vključujejo le pogodbene prilive iz izpostavljenosti, ki niso zapadle in za katere kreditna institucija nima razloga, da bi pričakovala, da v 30-dnevnem obdobju ne bodo plačane;
 - (ii) se izračunajo tako, da se neporavnana stanja različnih kategorij pogodbenih terjatev pomnožijo s stopnjami, določenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61.
4. Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog (razen prilivov iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo ugodnejše stopnje priliva) se razvrstijo v ustrezne kategorije. Netehtani zneski se poleg tega poročajo kot pojasnjevalne postavke v oddelku 4 predloge (vrstice 460–480).
5. V skladu s členom 32(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije ne poročajo prilivov iz naslova likvidnih sredstev, sporočenih v skladu z naslovom II navedene uredbe, razen zapadlih plačil iz naslova teh sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva.
6. Prilivi, ki naj bi bili prejeti v tretjih državah z omejitvami pri prenosu ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, se poročajo v ustreznih vrsticah oddelkov 1.1., 1.2. ali 1.3. Prilivi se poročajo v celoti, ne glede na znesek odlivov v tretji državi ali valuti.
7. Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki jih je izdala kreditna institucija sama ali povezani subjekt, se upoštevajo na neto osnovi, stopnja priliva pa se uporablja na podlagi veljavne stopnje priliva za sredstva, namenjena kritju, v skladu s členom 32(3)h Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
8. V skladu s členom 32(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije ne poročajo prilivov iz kakršnih koli novih prevzetih obveznosti.
9. V primeru pomembne valute, opredeljene v skladu s členom 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, sporočena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v pomembni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, da je le ena stran posla sporočena v predlogi o pomembnih valutah. Na primer, v primeru valutnih izvedenih finančnih instrumentov lahko kreditne institucije pobotajo prilive in odlive v skladu s členom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo, če so denominirani v isti valuti.
10. Struktura stolpcev te predloge je namenjena obravnavi različnih zgornjih mej prilivov, ki se uporabljajo v skladu s členom 33 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Tako predloga temelji na treh nizih stolpcev, in sicer na po enem nizu za vsako zgornjo mejo (zgornja meja v višini 75 %, zgornja meja v višini 90 % in izvzet iz zgornje meje). Kreditne institucije, ki poročajo na konsolidirani podlagi, lahko uporabijo več kot en takšen niz stolpcev, če za različne subjekte v okviru iste konsolidacije veljajo različne zgornje meje.
11. V skladu s členom 2(3)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 glede konsolidacije se za likvidnostne prilive v podrejeni družbi v tretji državi, za katere v skladu z nacionalno zakonodajo zadevne tretje države veljajo nižje stopnje, kot so tiste, določene v naslovu III uredbe, uporablja konsolidacija v skladu z nižjimi stopnjami, določenimi v nacionalni zakonodaji tretje države.
12. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke, beseda „utež“ v predlogi pa se nanaša na te le v ustreznem kontekstu. Izraz „tehtan“ v tej prilogi se razume kot splošen izraz za navedbo zneska, izračunanega po uporabi ustreznih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih posojil in financiranja).

13. Nekatere pojasnjevalne postavke so vključene v predloge, povezane s temi navodili. Treba jih je izpolniti, čeprav niso nujno potrebne za izračun samega količnika. Te postavke zagotavljajo potrebne informacije, da lahko pristojni organ ustrezno oceni, v kolikšni meri kreditne institucije izpolnjujejo likvidnostne zahteve. V nekaterih primerih predstavljajo podrobnejšo razčlenitev postavk, vključenih v glavne oddelke predloge, medtem ko v drugih primerih odražajo dodatne vire likvidnosti, do katerih imajo lahko dostop kreditne institucije.

2.2 Posebne opombe v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalnega trga

1. Predloga razvršča zavarovane tokove po kakovosti sredstva, ki je osnova, ali primernosti za razvrstitev kot visokokakovostna likvidna sredstva. Za zamenjave zavarovanja je na voljo ločena predloga – C 75.00 iz Priloge XXIV. Zamenjave zavarovanja, ki so posli vrste ‚zavarovanje s premoženjem za zavarovanje s premoženjem‘, se ne poročajo v predlogi o prilivih C 74.00 iz Priloge XXIV, ki zajema le posle vrste ‚denarna sredstva za zavarovanje s premoženjem‘.
2. V primeru pomembne valute sporočena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v pomembni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, da je le ena stran posla sporočena v predlogi o pomembnih valutah. Zato lahko povratni repo posel povzroči negativen priliv. Povratni repo posli, sporočeni v isti postavki, se seštevajo (pozitivni in negativni). Če je skupni znesek pozitiven, se to poroča v predlogi za prilive. Če je skupni znesek negativen, se to poroča v predlogi za odlive. Ta pristop se uporablja v obratnem smislu za repo posle.
3. Kreditne institucije poročajo le sredstva stopnje 1, stopnje 2A in stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je zavarovanje s premoženjem stopnje 1, stopnje 2A ali stopnje 2B, vendar ne izpolnjuje pogojev za likvidno sredstvo v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poroča kot nelikvidno. Tudi če lahko kreditna institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domači valuti, se v vrsticah, ki se nanašajo na sredstva stopnje 1, stopnje 2A in stopnje 2B (glej člen 12(1)(c)(i) do (iii) in člen 10(1)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar za znesek, ki presega del, ki se lahko prizna kot likvidno sredstvo, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku. Sredstva stopnje 2A se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva stopnje 2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti v skladu s členom 19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

2.3 Posebne opombe v zvezi s poravnavo in terminskimi začetnimi posli

Kreditne institucije poročajo prilive, ki izhajajo iz terminskih začetnih repo poslov, ki se začnejo v 30 dneh in zapadejo po 30 dneh. Priliv, ki naj bi bil prejet, se poroča v {C 74.00; r260}, (‚drugi prilivi‘), in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki ga bo prejela nasprotna stranka po uporabi zadavnega odbitka LCR. Če sredstvo ni ‚likvidno sredstvo‘, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v celoti. Sredstvo, ki se bo zastavilo kot zavarovanje s premoženjem, se poroča v C 72.00, če ima institucija na referenčni datum sredstvo v svojih knjigah in izpolnjuje ustrezne pogoje.

Kreditne institucije poročajo prilive, ki izhajajo iz terminskih začetnih repo poslov, povratnih repo poslov in zamenjav zavarovanja, ki se začnejo v 30 dneh in zapadejo enkrat po 30-dnevem obdobju, kadar začetna stran posla ustvari priliv. V primeru repo posla, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v {C 74.00; r260}, (‚drugi prilivi‘), in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki ga bo prejela nasprotna stranka po uporabi zadavnega odbitka LCR. Če je znesek, ki naj bi bil prejet, nižji od tržne vrednosti sredstva (po odbitku LCR), ki se posodi kot zavarovanje s premoženjem, se razlika poroča kot odliv v C.73.00. Če sredstvo ni ‚likvidno sredstvo‘, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v celoti. Sredstvo, ki se bo zastavilo kot zavarovanje s premoženjem, se poroča v C 72.00, če ima institucija na referenčni datum sredstvo v svojih knjigah in izpolnjuje ustrezne pogoje. V primeru povratnih repo poslov, kadar je tržna vrednost sredstva, ki naj bi bilo prejeta kot zavarovanje s premoženjem, po uporabi zadavnega odbitka LCR (če se sredstvo šteje kot likvidno sredstvo) večja od

denarnega zneska, ki se posodi, je treba razliko poročati kot priliv v {C 74.00; r260} (drugi prilivi). Za zamenjave zavarovanja, pri katerih neto učinek začetne zamenjave sredstev (ob upoštevanju odbitkov LCR) povzroči priliv, se ta priliv poroča v {C 74.00; r260} (drugi prilivi).

Terminski repo posli, terminski povratni repo posli in terminske zamenjave zavarovanja, ki se začnejo in zapadejo v 30-dnevnem obdobju LCR, nimajo nobenega učenka na LCR banke in se lahko zanemarijo.

2.4 Drevo odločanja o prilih LCR v skladu s členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

1. Drevo odločanja ne posega v poročanje pojasnjevalnih postavk. Drevo odločanja je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake sporočene postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odločanja pa samo po sebi ni dovolj in kreditne institucije morajo vedno upoštevati preostala navodila.
2. Zaradi poenostavitve v drevesu odločanja niso upoštevani seštevki in vmesni seštevki, vendar to ne pomeni nujno, da se o njih ne bo prav tako poročalo.

2.4.1 Drevo odločanja o vrsticah v predlogi C 74.00 iz PRILOGE XXIV

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
1	Priliv, ki izpolnjuje operativna merila, kakor so določena v členu 32, kot so: — izpostavljenost ni zapadla (člen 32(1)); — kreditna institucija nima razloga, da bi pričakovala, da v 30-ih kalendarjskih dneh ne bo plačila (člen 32(1)); — kreditne institucije ne upoštevajo prilivov iz kakršnih koli novih prevzetih obveznosti (člen 32(7)); — v primeru, če so prilivi že pobotani z odlivi, se prilivi ne poročajo (člen 26); — kreditne institucije ne upoštevajo nobenih prilivov iz likvidnih sredstev iz naslova II, razen zapadlih plačil iz naslova teh sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva (člen 32(6)).	Ne	Se ne poroča
		Da	št. 2
2	Terminski začetni posel	Da	št. 3
		Ne	št. 5
3	Terminski posel, sklenjen po datumu poročanja;	Da	Se ne poroča
		Ne	št. 4
4	Terminski posel, ki se začne pred 30-dnevnim obdobjem in zapade po tem obdobju.	Da	Se ne poroča
		Ne	Vrstica 260, id. št. 1.1.12.

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
5	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	Da	št. 6
		Ne	št. 7
6	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo višje stopnje priliva (člen 34)	Da	Vrstica 250, id. št. 1.1.11.
		Ne	št. 7
7	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga razen izvedenih finančnih instrumentov (člen 32(3)(b)–(c);(e)–(f))	Da	št. 23
		Ne	št. 8
8	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh (člen 32(2)(a)(i))	Da	Vrstica 190, id. št. 1.1.5.
		Ne	št. 9
9	Prilivi iz naslova poslov trgovinskega financiranja (člen 32(2)(a)(ii))	Da	Vrstica 180, id. št. 1.1.4.
		Ne	št. 10
10	Sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom (člen 32(3)(i))	Da	št. 11
		Ne	št. 12
11	Obresti in minimalna plačila iz naslova sredstev z nedoločenim pogodbenim končnim datumom, ki pogodbeno zapadejo in ki so predmet dejanskega denarnega priliva v naslednjih 30 dneh	Da	št. 12
		Ne	Vrstica 200, id. št. 1.1.6.
12	Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat (člen 32(2)(b))	Da	Vrstica 210, id. št. 1.1.7.
		Ne	št. 13
13	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat (člen 32(3)(g))	Da	Vrstica 220, id. št. 1.1.8.
		Ne	št. 14
14	Prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke (člen 32(4))	Da	Vrstica 230, id. št. 1.1.9.
		Ne	št. 15

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
15	Neto denarni prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov po nasprotnih strankah in zavarovanju s premoženjem (člen 32(5))			Da	Vrstica 240, id. št. 1.1.10.
				Ne	št. 16
16	Prilivi, povezani z odlivi, v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) (člen 32(3)(a))			Da	Vrstica 170, id. št. 1.1.3.
				Ne	št. 17
17	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke (člen 32(2)(a))			Da	št. 21
				Ne	št. 18
18	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice (člen 32(2))			Da	Vrstica 040, id. št. 1.1.1.1.
				Ne	št. 19
19	Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) (člen 32(3)(a))			Da	št. 20
				Ne	Vrstica 260, id. št. 1.1.12.
20	Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) (člen 32(3)(a))	št. 20.1	Stranke na drobno	Da	Vrstica 060, id. št. 1.1.1.2.1.
				Ne	št. 20.2
		št. 20.2	Nefinančna podjetja	Da	Vrstica 070, id. št. 1.1.1.2.2.
				Ne	št. 20.3
		št. 20.3	Države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja	Da	Vrstica 080, id. št. 1.1.1.2.3.
				Ne	Vrstica 090, id. št. 1.1.1.2.4.
21	Prilivi od finančnih strank, razvrščeni kot vloge za operativne namene (člen 32(3)(d))			Da	št. 22
				Ne	št. 23
22	Kreditna institucija je sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva (člen 32(3)(d))			Da	Vrstica 120, id. št. 1.1.2.1.1.
				Ne	Vrstica 130, id. št. 1.1.2.1.2.

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
23	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke (člen 32(2)(a)).			Da	Vrstica 150, id. št. 1.1.2.2.1.
				Ne	Vrstica 160, id. št. 1.1.2.2.2.
24	Posel zamenjave zavarovanja (člen 32 (3) (e))			Da	Vrstica 410, id. št. 1.3 (¹)
				Ne	št. 25
25	Zavarovanje s premoženjem se šteje za likvidno sredstvo (člen 32(3)(b))			Da	št. 26
				Ne	št. 27
26	Zavarovan posel financiranja, zavarovan z (člen 32(3)(b))	št. 26.1	Zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratkih pozicij	Da	Vrstica 360, id. št. 1.2.2.
				Ne	št. 26.2
		št. 26.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic	Da	Vrstica 290, id. št. 1.2.1.1.
				Ne	št. 26.3
		št. 26.3	Zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice	Da	Vrstica 300, id. št. 1.2.1.2.
				Ne	št. 26.4
		št. 26.4	Zavarovanje s premoženjem stopnje 2A	Da	Vrstica 310, id. št. 1.2.1.3.
				Ne	št. 26.5
		št. 26.5	Zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)	Da	Vrstica 320, id. št. 1.2.1.4.
				Ne	št. 26.6
		št. 26.6	Zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B	Da	Vrstica 330, id. št. 1.2.1.5.
				Ne	št. 26.7
		št. 26.7	Zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)	Da	Vrstica 340, id. št. 1.2.1.6.
				Ne	Vrstica 350, id. št. 1.2.1.7.

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
27	Zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo (člen 32(3)(b))	št. 27.1	kreditni za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno	Da	Vrstica 380, id. št. 1.2.3.1.
				Ne	št. 27.2
		št. 27.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice	Da	Vrstica 390, id. št. 1.2.3.2.
				Ne	Vrstica 400, id. št. 1.2.3.3.

(¹) Posle zamenjave zavarovanja je treba poleg tega poročati v predlogi C 75.00 iz PRILOGE XXIV.

2.4.2 Drevo odločanja o stolpcih v predlogi C 74.00 iz PRILOGE XXIV

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
1	Priliv se poroča v vrsticah 010–430 predloge C 74.00 iz PRILOGE XXIV v skladu s členi 32, 33 in 34 ter v skladu z razvrstitvijo, kot je določena v oddelku 1 („Drevo odločanja o vrsticah v predlogi C 74.00“)			Ne	Se ne poroča
				Da	št. 2
2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga razen izvedenih finančnih instrumentov (člen 32(3)(b)–(c);(e)–(f))			Da	št. 11
				Ne	št. 3
3	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(5))			Da	št. 4
				Ne	št. 6
4	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(5))	št. 4.1	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov	—	št. 5
		št. 4.2	Del prilivov, ki niso izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov	—	št. 7
5	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov v višini 75 %, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in člen 33(5))			Da	št. 9
				Ne	št. 10
6	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (člen 33(1))			Da	št. 7
				Ne	št. 8

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
7	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (člen 33(1))	št. 7.1	Dolgovana denarna sredstva/ najvišji znesek, ki se lahko črpa	—	Stolpec 010
		št. 7.2	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 080
		št. 7.3	Priliv	—	Stolpec 140
8	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in člen 33(5))			Da	št. 9
				Ne	št. 10
9	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in člen 33(5))	št. 9.1	Dolgovana denarna sredstva/ najvišji znesek, ki se lahko črpa	—	Stolpec 020
		št. 9.2	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 090
		št. 9.3	Priliv	—	Stolpec 150
10	Prilivi, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(3))	št. 10.1	Dolgovana denarna sredstva/ najvišji znesek, ki se lahko črpa	—	Stolpec 030
		št. 10.2	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 100
		št. 10.3	Priliv	—	Stolpec 160
11	Zavarovan posel financiranja, kjer se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo			Da	št. 12
				Ne	št. 3
12	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(5))			Da	št. 13
				Ne	št. 15
13	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(5))	št. 13.1	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov	—	št. 14
		št. 13.2	Del prilivov, ki niso izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov	—	št. 16
14	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov v višini 75 %, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in člen 33(5))			Da	št. 18
				Ne	št. 19

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
15	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (člen 33(1))			Da	št. 16
				Ne	št. 17
16	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (člen 33(1))	št. 16.1	Dolgovana denarna sredstva	—	Stolpec 010
		št. 16.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	—	Stolpec 040
		št. 16.3	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 080
		št. 16.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	—	Stolpec 110
		št. 16.5	Priliv	—	Stolpec 140
17	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in člen 33(5))			Da	št. 18
				Ne	št. 19
18	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in člen 33(5))	št. 18.1	Dolgovana denarna sredstva	—	Stolpec 020
		št. 18.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	—	Stolpec 050
		št. 18.3	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 090
		št. 18.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	—	Stolpec 120
		št. 18.5	Priliv	—	Stolpec 150
19	Prilivi, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(3))	št. 19.1	Dolgovana denarna sredstva	—	Stolpec 030
		št. 19.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	—	Stolpec 060
		št. 19.3	Utež, ki se uporablja	—	Stolpec 100
		št. 19.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	—	Stolpec 130
		št. 19.5	Priliv	—	Stolpec 160

2.5 Podobrazec za prilive

2.5.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	Znesek – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} in {470}–{520} v stolpcu 010 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.
020	Znesek – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} in {470}–{520} v stolpcu 020 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in členu 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.
030	Znesek – izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} in {470}–{520} v stolpcu 030 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.
040	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
050	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 050 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in členu 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.
060	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 060 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.
070	Standardna utež Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Standardne uteži v stolpcu 070 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.
080	Utež, ki se uporablja – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260}, {450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 080 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {060}–{090} in {170} se utež, ki se uporablja, v stolpcu 080 poroča kot razmerje med stolpcem 140 in stolpcem 010. Za vrstice {290}–{350}, {380}–{400} in {490} kreditne institucije v stolpcu 080 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če se za zavarovan kreditni posel uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
090	Utež, ki se uporablja – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260}, {450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 090 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {060}–{090} in {170} se utež, ki se uporablja, v stolpcu 090 poroča kot razmerje med stolpcem 150 in stolpcem 020. Za vrstice {290}–{350}, {380}–{400} in {490} kreditne institucije v stolpcu 090 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če se za zavarovan kreditni posel uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
100	Utež, ki se uporablja – izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Kreditne institucije za vrstice {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260}, {450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 100 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {060}–{090} in {170} se utež, ki se uporablja, v stolpcu 100 poroča kot razmerje med stolpcem 160 in stolpcem 030. Za vrstice {290}–{350}, {380}–{400} in {490} kreditne institucije v stolpcu 100 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če je zavarovan kreditni posel izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
110	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 110 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
120	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 120 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.
130	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – izvzetega iz uporabe zgornje meje prilivov Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 130 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.
140	Priliv – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 140 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko črpa, iz stolpca 010 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 080. Za vrstice {060}–{090} se uporablja naslednji postopek: — Če ni nobenih pogodbenih obveznosti ali so pogodbene obveznosti do te vrste strank manjše od 50 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 010, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za 50 %, rezultat pa se poroča v stolpcu 140. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Če so pogodbene obveznosti do stranke večje ali enake 50 %, vendar ne večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 010, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za pogodbene obveznosti do zadevne vrste strank, rezultat pa se poroča v stolpcu 140. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	— Če so pogodbene obveznosti do stranke večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 010, se v stolpcu 140 poroča ‚0‘; razlika med pogodbenimi obveznostmi in dolgovanimi denarnimi sredstvi v stolpcu 010 pa se poroča kot ‚pogojne obveznosti financiranja‘ v oddelkih 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ali 1.1.6.6.1.4. v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV. — Kreditne institucije zagotovijo, da ne pride do dvojnega štetja takih postavk, s predlogo C 73.00 iz PRILOGE XXIV. Kreditne institucije za vrstico {170} v stolpcu 140 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, samo, če so prejele to zavezo za izplačilo promocijskega kredita končnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 140 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo z odštetjem stolpca 110 od stolpca 010. Če je rezultat pozitiven, se poroča v stolpcu 140; če je rezultat negativen, je treba navesti ‚0‘.
150	Priliv – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 150 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko črpa, iz stolpca 020 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 090. Za vrstice {060}–{090} se uporablja naslednji postopek: — Če ni nobenih pogodbenih obveznosti ali so pogodbene obveznosti do te vrste strank manjše od 50 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 020, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za 50 %, rezultat pa se poroča v stolpcu 150. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Če so pogodbene obveznosti do stranke večje ali enake 50 %, vendar ne večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 020, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za pogodbene obveznosti do zadevne vrste strank, rezultat pa se poroča v stolpcu 150. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Če so pogodbene obveznosti do stranke večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 020, se v stolpcu 150 poroča ‚0‘; razlika med pogodbenimi obveznostmi in dolgovanimi denarnimi sredstvi v stolpcu 020 pa se poroča kot ‚pogojne obveznosti financiranja‘ v oddelkih 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ali 1.1.6.6.1.4. v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV. — Kreditne institucije zagotovijo, da ne pride do dvojnega štetja takih postavk, s predlogo C 73.00 iz PRILOGE XXIV. Kreditne institucije za vrstico {170} v stolpcu 150 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, samo, če so prejele to zavezo za izplačilo promocijskega kredita končnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 150 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo z odštetjem stolpca 120 od stolpca 020. Če je rezultat pozitiven, se poroča v stolpcu 150; če je rezultat negativen, je treba navesti ‚0‘.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
160	Priliv, izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{450},{470}–{480} in {500}–{510} v stolpcu 160 sporočijo skupne prilive, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko črpa, iz stolpca 030 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 100. Za vrstice {060}–{090} se uporablja naslednji postopek: — Če ni nobenih pogodbenih obveznosti ali so pogodbene obveznosti do te vrste strank manjše od 50 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 030, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za 50 %, rezultat pa se poroča v stolpcu 160. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Če so pogodbene obveznosti do stranke večje ali enake 50 %, vendar ne večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 030, se dolgovana denarna sredstva zmanjšajo za pogodbene obveznosti do zadevne vrste strank, rezultat pa se poroča v stolpcu 160. V tem primeru se v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV ne poročajo nobene obveznosti. — Če so pogodbene obveznosti do stranke večje od 100 % dolgovanih denarnih sredstev, sporočenih v stolpcu 030, se v stolpcu 160 poroča ,0'; razlika med pogodbenimi obveznostmi in dolgovanimi denarnimi sredstvi v stolpcu 030 pa se poroča kot ,pogojne obveznosti financiranja' v oddelkih 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ali 1.1.6.6.1.4. v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV. — Kreditne institucije zagotovijo, da ne pride do dvojnega štetja takih postavk, s predlogo C 73.00 iz PRILOGE XXIV. Kreditne institucije za vrstico {170} v stolpcu 160 sporočijo skupne prilive, ki so v celoti izvzeti iz zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, samo, če so prejele to zavezo za izplačilo promocijskega kredita končnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja. Za vrstice {290}–{350} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 160 sporočijo skupne prilive, ki so v celoti izvzeti iz zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), 33(3) in 33(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se izračunajo z odštetjem stolpca 130 od stolpca 030. Če je rezultat pozitiven, se poroča v stolpcu 160; če je rezultat negativen, je treba navesti ,0'.

2.5.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	1. PRILIVI SKUPAJ Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 010 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, kot vsoto sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, iz naslova nezavarovanih poslov/vlog ter zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga;

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— za stolpec 140 skupne prilive kot vsoto prilivov iz naslova nezavarovanih poslov/vlog, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga ter poslov zamenjave zavarovanja, zmanjšano za razliko med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah; in — za stolpca 150 in 160 skupne prilive kot vsoto prilivov iz naslova nezavarovanih poslov/vlog, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga ter poslov zamenjave zavarovanja, zmanjšano za razliko med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, ter za presežek prilivov iz povezane specializirane kreditne institucije iz člena 2(3)(e) in člena 33(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
020	1.1. Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 020 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, iz naslova nezavarovanih poslov/vlog; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova nezavarovanih poslov/vlog.
030	1.1.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 030 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) (denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke in niso v zvezi z odplačilom glavnice, ter druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke), in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od nefinančnih strank (razen centralnih bank) (prilivi od nefinančnih strank, ki niso v zvezi z odplačilom glavnice, ter vsi drugi prilivi od nefinančnih strank). Dolgovana denarna sredstva iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, sklenjenimi z nefinančnimi strankami, ki so zavarovani z likvidnimi sredstvi v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer sta ti dve vrsti poslov opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo v oddelku 1.2 in ne v oddelku 1.1.1. Dolgovana denarna sredstva iz takih poslov, zavarovanih s prenosljivimi vrednostnimi papirji, ki ne izpolnjujejo pogojev za likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.2 in ne v oddelku 1.1.1. Dolgovana denarna sredstva iz takih poslov z nefinančnimi strankami, zavarovanih z neprenosljivimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poročajo v ustrezni vrstici v oddelku 1.1.1. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj.
040	1.1.1.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki naj bi bila prejeta od nefinančnih strank (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice. Ti prilivi vključujejo obresti in opravnine, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank). Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in niso v zvezi z odplačilom glavnice, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
050	1.1.1.2. druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 050 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek drugih denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank), kot vsoto denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinančne stranke, po nasprotnih strankah in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne druge prilive od nefinančnih strank (razen centralnih bank) kot vsoto drugih prilivov od nefinančnih strank po nasprotnih strankah. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice, se poročajo v oddelku 1.1.1.1. in ne tukaj. Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj. Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.1.3. in ne tukaj.
060	1.1.1.2.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno.
070	1.1.1.2.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja.
080	1.1.1.2.3. denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja.
090	1.1.1.2.4. denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe, ki niso vključene nikjer zgoraj.
100	1.1.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke Člen 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 100 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke (vloge za operativne namene in vloge za neoperativne namene); in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od centralnih bank in finančnih strank (vloge za operativne namene in vloge za neoperativne namene). Kreditne institucije tukaj sporočijo znesek denarnih sredstev, ki zapadejo v plačilo v naslednjih 30 dneh in ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter ki niso zapadla in za katera banka ne pričakuje, da ne bi bila plačana v naslednjih 30 dneh.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke in niso v zvezi z odplačilom glavnice, se poročajo v ustreznem oddelku. Vloge pri centralni instituciji iz člena 27(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se ne poročajo kot priliv.
110	1.1.2.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene Člen 32(2)(a) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 110 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsak stolpec 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščenih kot vloge za operativne namene (ne glede na to, ali je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva ali ne); in — za vsak stolpec 140, 150 in 160 skupne prilive od finančnih strank, razvrščene kot vloge za operativne namene (ne glede na to, ali je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva ali ne). Kreditne institucije tukaj sporočijo znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo finančne stranke, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
120	1.1.2.1.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva Člen 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva.
130	1.1.2.1.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva Člen 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva. Za te postavke se uporabi 5-odstotna stopnja priliva.
140	1.1.2.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene Člen 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 140 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke, ki niso razvrščena kot vloge za operativne namene; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od centralnih bank in finančnih strank, ki niso razvrščeni kot vloge za operativne namene. Kreditne institucije tukaj sporočijo denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter ki ne izpolnjujejo pogojev za obravnavo kot vloge za operativne namene, kot je določeno v členu 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
150	1.1.2.2.1. denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke Člen 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke
160	1.1.2.2.2. denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke Člen 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke ter ki ne izpolnjujejo pogojev za obravnavo kot vloge za operativne namene, kot je določeno v členu 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.1.3. in ne tukaj.
170	1.1.3. prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
180	1.1.4. dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja Člen 32(2)(a)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Dolgovana denarna sredstva, ki zapadejo v plačilo v naslednjih 30 dneh, iz naslova poslov trgovinskega financiranja v skladu s členom 32(2)(a)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
190	1.1.5. denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh Člen 32(2)(a)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh, v skladu s členom 32(2)(a)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
200	1.1.6. sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom Člen 32(3)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva z nedoločenim pogodbenim končnim datumom v skladu s členom 32(3)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi se upoštevajo samo, če pogodba kreditni instituciji omogoča, da odstopi od pogodbe in zahteva plačilo v 30 dneh. V sporočeni znesek se vključijo obresti in minimalna plačila, ki se bodo knjižila v breme strankinega računa v teh 30 dneh. Obresti in minimalna plačila iz naslova sredstev z nedoločenim pogodbenim končnim datumom, ki pogodbeno zapadejo in privedejo do dejanskega denarnega priliva v naslednjih 30 dneh, se obravnavajo kot dolgovana denarna sredstva in se sporočijo v ustrezni vrstici ob upoštevanju obravnave, določene za dolgovana denarna sredstva v členu 32. Kreditne institucije ne sporočijo drugih obračunanih obresti, ki se niti ne knjižijo v breme strankinega računa niti ne privedejo do dejanskega denarnega priliva v 30 dneh.
210	1.1.7. dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat Člen 32(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat, v skladu s členom 32(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pozicija vključuje denarna sredstva, ki pogodbeno zapadejo v naslednjih 30 dneh, kot so dividende v denarju iz naslova lastniških instrumentov, ki so vključeni v glavne borzne indekse, in dolgovana denarna sredstva iz takih instrumentov, ki so bili prodani, a še niso bili poravnani, če niso pripoznana kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
220	1.1.8. prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat Člen 32(3)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo centralne banke, v skladu s členom 32(3)(g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat. Ne glede na člen 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se nečrpani okvirni krediti ali okvirni likvidnostni krediti in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovijo subjekti, ki niso centralne banke, ne upoštevajo. Nečrpani okvirni likvidnostni krediti in katere koli druge zaveze, ki jih zagotovi centralna banka, ki so pripoznani kot likvidna sredstva v skladu s členom 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se ne upoštevajo.
230	1.1.9. prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke Člen 32(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi iz naslova sprostitev stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke v skladu s členom 32(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi se upoštevajo samo, če se ta stanja vzdržujejo v likvidnih sredstvih, kot so opredeljena v naslovu II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
240	1.1.10. prilivi iz izvedenih finančnih instrumentov Člen 32(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pričakovani neto znesek terjatev v obdobju 30 koledarskih dni iz pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013. Kreditne institucije izračunajo prilive, ki so predvideni v obdobju, ki traja 30 koledarskih dni, na neto osnovi po posameznih nasprotnih strankah, če obstajajo dvostranske pogodbe o pobotu v skladu s členom 295 navedene Uredbe (EU) št. 575/2013. Neto osnova pomeni tudi brez zavarovanja s premoženjem, ki naj bi se prejelo, če izpolnjuje pogoje za likvidno sredstvo v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Denarni odlivi in prilivi, ki izhajajo iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v tuji valuti in vključujejo popolno izmenjavo zneskov glavnice, ki se izvede hkrati (ali isti dan), se izračunajo na neto osnovi, tudi če navedeni posli niso zajeti v dvostranski pogodbi o pobotu. Pri poročanju o pomembnih valutah se prilivi iz poslov v tujih valutah ločijo na posamezne valute. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi samo za tokove v navedeni valuti.
250	1.1.11. prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva Člen 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih je pristojni organ dovolil uporabo višje stopnje priliva v skladu s členom 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
260	1.1.12. drugi prilivi Člen 32(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Vsi drugi prilivi v skladu s členom 32(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki niso spo-ročeni nikjer drugje v predlogi.
270	1.2. Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga Člen 32(3)(b), člen 32(3)(c) in člen 32(3)(f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se nanašajo na prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga. Kreditne institucije v vrstici 270 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovan iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga (brez upoštevanja, ali se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo ali ne); in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga (brez upoštevanja, ali se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo ali ne).
280	1.2.1. zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo Kreditne institucije v vrstici 280 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovan iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto denarnih sredstev, dolgovan iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, po vrstah zavarovanja s premoženjem; — za vsakega od stolpcev 040, 050 in 060 skupno tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto tržnih vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, po vrstah zavarovanja s premoženjem; — za vsakega od stolpcev 110, 120 in 130 skupno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, po vrstah zavarovanja s premoženjem; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto prilivov iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalnega trga, po vrstah zavarovanja s premoženjem.
290	1.2.1.1. zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
300	1.2.1.2. zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice.
310	1.2.1.3. zavarovanje s premoženjem stopnje 2A Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Zavarovanje s premoženjem stopnje 2A, vse vrste.
320	1.2.1.4. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti) Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, pri katerih so sredstva, ki predstavljajo osnovo, posojila, kot so določena v členu 13(2)(g)(i)–(iii), ki izpolnjujejo vse ustrezne zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
330	1.2.1.5. zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki so visokokakovostne obveznice.
340	1.2.1.6. zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom) Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, pri katerih so sredstva, ki predstavljajo osnovo, posojila, kot so določena v členu 13(2)(g)(iv–v), ki izpolnjujejo vse ustrezne zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
350	1.2.1.7. zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.4, 1.2.1.5 ali 1.2.1.6 Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni zajeto zgoraj.
360	1.2.2. zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Vse zavarovanje s premoženjem, ki se uporabi za kritje kratke pozicije. Če se zavarovanje s premoženjem katere koli vrste uporabi za kritje kratke pozicije, mora to biti sporočeno tukaj in ne v zgornjih vrsticah. Ne sme priti do dvojnega štetja.
370	1.2.3. zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo Kreditne institucije v vrstici 370 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovan iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem ne šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto denarnih sredstev, dolgovan iz naslova kreditov za povečanje trgovalnega portfelja, pri katerih zavarovanje s premoženjem ni likvidno, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih je zavarovanje s premoženjem nelikvidni lastniški kapital, in zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kritih s katerim koli drugim nelikvidnim zavarovanjem s premoženjem; in

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih se zavarovanje s premoženjem ne šteje za likvidno sredstvo, kot vsoto prilivov iz naslova kreditov za povečanje trgovalnega portfelja, pri katerih zavarovanje s premoženjem ni likvidno, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih je zavarovanje s premoženjem nelikvidni lastniški kapital, in zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kritih s katerim koli drugim nelikvidnim zavarovanjem s premoženjem.
380	1.2.3.1. krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno Člen 32(3)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditni za povečanje trgovalnega portfelja, zavarovani z nelikvidnimi sredstvi, pri katerih se prejeta sredstva ne uporabljajo za kritje kratkih pozicij, kot je opisano v členu 32(3)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
390	1.2.3.2. zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice.
400	1.2.3.3. vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Zavarovanje s premoženjem je nelikvidno zavarovanje s premoženjem, ki ni zajeto zgoraj.
410	1.3. Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj Kreditne institucije tukaj sporočijo vsoto skupnih prilivov iz naslova zamenjav zavarovanja, kot so izračunani v predlogi C 75.00 Priloge XXIV.
420	1.4. (Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah) Člen 32(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije v ustreznem stolpcu 140, 150 in 160 sporočijo vsoto skupnih tehtanih prilivov iz tretjih držav, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, zmanjšano za vsoto skupnih tehtanih odlivov, kot je sporočena v {C 73.00; r1380, c060}, iz tretjih držav, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah. Če je ta znesek negativen, institucije sporočijo vrednost ,0'.
430	1.5. (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije) Člen 2(3)(e) in 33(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije, ki poročajo na konsolidirani podlagi, morajo v ustreznem stolpcu 140, 150 ali 160 sporočiti znesek prilivov, ki izhajajo iz povezane specializirane kreditne institucije, iz člena 33(3) in (4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, za katerega ti presegajo znesek odlivov v zvezi s tem istim podjetjem.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
440	2. Soodvisni prilivi Kreditne institucije tukaj kot pojasnjevalno postavko poročajo soodvisne prilive, ki niso bili vključeni v izračun prilivov, ker so se pobotali z odlivi. Vsi soodvisni prilivi, ki se niso pobotali z odlivi (presežek), se vključijo v ustrezno vrstico oddelka 1. Kreditne institucije zagotovijo, da ne pride do dvojnega štetja takih postavk s predlogo za odlive.
450	3. Prilivi tujih valut Ta pojasnjevalna postavka se poroča samo v primeru poročanja v valutah, za katere velja ločeno poročanje. Kreditne institucije samo za poročanje o pomembnih valutah poročajo delež prilivov iz izvedenih finančnih instrumentov (sporočen v oddelku 1.1.10.), ki se nanašajo na glavne valutne tokove v zadevni pomembni valuti iz naslova medvalutnih zamenjav ter valutnih promptnih in terminskih poslov, ki zapadejo v 30 dneh. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi samo za tokove v navedeni valuti.
460	4. Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog Kreditne institucije tukaj kot pojasnjevalne postavke poročajo vse posle, sporočene v oddelku 1 (razen oddelka 1.1.11.), če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013. Kreditne institucije v vrstici 460 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog kot vsoto dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog po vrstah poslov in nasprotnih strank; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog kot vsoto prilivov znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog po vrstah poslov in nasprotnih strank.
470	4.1. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke, sporočena v oddelku 1.1.1., če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna kreditna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
480	4.2. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, sporočena v oddelku 1.1.2., če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
490	4.3. Zavarovani posli Kreditne institucije tukaj poročajo vsa zapadla denarna sredstva iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga ter skupno tržno vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem, sporočeno v oddelku 1.2., ter vrednost zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 (stolpci 110–130), če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
500	4.4. Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh, sporočena v oddelku 1.1.5., če je izdajatelj nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
510	4.5. Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog Kreditne institucije tukaj poročajo katere koli druge prilive znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, sporočene v oddelkih 1.1.3. do 1.1.12. (razen oddelkov 1.1.5. in 1.1.11.), če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali združne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
520	4.6. Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih pristojni organ ni dovolil uporabe višje stopnje priliva v skladu s členom 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 4: ZAMENJAVE ZAVAROVANJA)

3. Zamenjave zavarovanja

3.1 Splošne opombe

- V tej predlogi se poročajo vsi posli, ki zapadejo v 30 dneh, pri katerih se nadenarna sredstva zamenjajo za druga nadenarna sredstva. Postavke, ki jih institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.
- Posledica poslov zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 dneh, je odliv presežne likvidnostne vrednosti izposojenih sredstev v primerjavi z likvidnostno vrednostjo posojenih sredstev, razen če je nasprotna stranka centralna banka, saj se v tem primeru uporabi odliv v višini 0 %.

3. Posledica poslov zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 dneh, je priliv presežne likvidnostne vrednosti posojenih sredstev v primerjavi z likvidnostno vrednostjo izposojenih sredstev, razen če je pridobljeno zavarovanje s premoženjem ponovno zastavljeno za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo na več kot 30 dni, saj se v tem primeru uporabi priliv v višini 0 %.
 4. Za likvidna sredstva je likvidnostna vrednost v skladu s členom 9, za nelikvidna sredstva pa enaka nič.
 5. Vsak posel zamenjave zavarovanja se oceni posamično, tok pa sporoči kot odliv ali priliv (po poslu) v ustrezni vrstici. Če en posel vsebuje več vrst zavarovanja s premoženjem (npr. košarico zavarovanj), se pri poročanju razdeli na dele, ki ustrezajo vrsticam v predlogi, ter oceni ločen na dele.
 6. V primeru pomembne valute sporočena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v pomembni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, da je le ena stran posla sporočena v predlogi za pomembne valute z ustreznim učinkom na presežno likvidnostno vrednost.
 7. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 4(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2015/61.
 8. Tokovi iz naslova zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov v obdobju 30 dni se v tej predlogi poročajo v stolpcih 090–120 in ne v stolpcih 010–080.
- 1.2. Posebne opombe
9. Institucije poročajo samo sredstva stopnje 1, 2A in 2B, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II. Za posojeno zavarovanje s premoženjem se to nanaša na sredstva, ki bi ob zapadlosti izpolnjevala pogoje za likvidna sredstva v skladu z naslovom II, vključno s splošnimi in operativnimi zahtevami, kot so opredeljene v členih 7 in 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 10. Če zavarovanje s premoženjem izpolnjuje pogoje za razvrstitev kot sredstva stopnje 1, 2A ali 2B v členih 10–19 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vendar se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo v skladu z naslovom II, vključno s splošnimi in operativnimi zahtevami, kot so opredeljene v členih 7 in 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, se poroča kot nelikvidno sredstvo. Tudi če lahko institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domači valuti, se v okviru stopenj 1, 2A in 2B (glej člen 12(1)(c)(i) do (iii) in člen 10(1)(d)) poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar v znesku, ki presega del, ki se lahko pripozna v okviru likvidnih sredstev, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku.
 11. Zamenjave zavarovanja, ki vključujejo sredstva stopnje 2A, se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva stopnje 2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti (tj. pri poročanju o zamenjavah zavarovanja ne predstavite sredstev stopnje 2A v stopnjo 1).

Podpredloga za zamenjave zavarovanja

Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 010. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem [Člen 8(5)].

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
020	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 020. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka. Uporabljena utež je povezana z utežjo/odbitkom, ki se uporablja za ustrezno vrsto sredstev v predlogi C 72.00 Priloge XXIV. Utež, ki se uporablja, določi institucija, vendar se institucije pri tem držijo najmanjših standardnih uteži iz naslova II za zadevno sredstvo.
030	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 030. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem [Člen 8(5)].
040	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 040. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka. Uporabljena utež je povezana z utežjo/odbitkom, ki se uporablja za ustrezno vrsto sredstev v predlogi C 72.00 Priloge XXIV. Utež, ki se uporablja, določi institucija, vendar se institucije pri tem držijo najmanjših standardnih uteži iz naslova II za zadevno sredstvo.
050	Odlivi Če je znesek v stolpcu 040 višji od zneska v stolpcu 020 (za posamezen posel), se razlika sporoči v stolpcu 050 (odlivi), razen če je nasprotna stranka centralna banka; v tem primeru se sporoči odliv v višini nič.
060	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % Če je znesek v stolpcu 020 višji od zneska v stolpcu 040 (za posamezen posel), se razlika sporoči v stolpcu 060/070/080 (prilivi), razen če je pridobljeno zavarovanje s premoženjem ponovno zastavljeno za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo na več kot 30 dni; v tem primeru se sporoči priliv v višini nič. Stolpec 060 se uporabi, če se za posel uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %.
070	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % Če je znesek v stolpcu 020 višji od zneska v stolpcu 040 (za posamezen posel), se razlika sporoči v stolpcu 060/070/080 (prilivi), razen če je pridobljeno zavarovanje s premoženjem ponovno zastavljeno za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo na več kot 30 dni; v tem primeru se sporoči priliv v višini nič. Stolpec 070 se uporabi, če se za posel uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %.
080	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov Če je znesek v stolpcu 020 višji od zneska v stolpcu 040 (za posamezen posel), se razlika sporoči v stolpcu 060/070/080 (prilivi), razen če je pridobljeno zavarovanje s premoženjem ponovno zastavljeno za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo na več kot 30 dni; v tem primeru se sporoči priliv v višini nič. Stolpec 080 se uporabi, če je posel izvzet iz zgornje meje prilivov.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
090	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti: tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 090. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem [Člen 8(5)].
100	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti: likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 100. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka. Uporabljen utež je povezana z utežjo/odbitkom, ki se uporablja za ustrezno vrsto sredstev v predlogi C 72.00 Priloge XXIV. Utež, ki se uporablja, določi institucija, vendar se institucije pri tem držijo najmanjših standardnih uteži iz naslova II za zadevno sredstvo.
110	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti: tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 110. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem [Člen 8(5)].
120	Samo zavarovani izvedeni finančni instrumenti: likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 120. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka. Uporabljen utež je povezana z utežjo/odbitkom, ki se uporablja za ustrezno vrsto sredstev v predlogi C 72.00 Priloge XXIV. Utež, ki se uporablja, določi institucija, vendar se institucije pri tem držijo najmanjših standardnih uteži iz naslova II za zadevno sredstvo.

Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	1. ZAMENJAVE ZAVAROVANJA IN ZAVAROVANI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI SKUPAJ Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov.
020	1.1. Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem: Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic).
030	1.1.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
040	1.1.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
050	1.1.3. Sredstva stopnje 2A Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
060	1.1.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
070	1.1.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
080	1.1.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B ((komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
090	1.1.7. Druga sredstva stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
100	1.1.8. Nelikvidna sredstva Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
110	1.2. Seštevki za posle, pri katerih so posojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem: Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1.
120	1.2.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
130	1.2.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
140	1.2.3. Sredstva stopnje 2A Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
150	1.2.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
160	1.2.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
170	1.2.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
180	1.2.7. Druga sredstva stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
190	1.2.8. Nelikvidna sredstva Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
200	1.3. Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem: Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A.
210	1.3.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
220	1.3.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
230	1.3.3. Sredstva stopnje 2A Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
240	1.3.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
250	1.3.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
260	1.3.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
270	1.3.7. Druga sredstva stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
280	1.3.8. Nelikvidna sredstva Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
290	1.4. Seštevki za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem: Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1).
300	1.4.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
310	1.4.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
320	1.4.3. Sredstva stopnje 2A Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
330	1.4.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
340	1.4.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
350	1.4.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
360	1.4.7. Druga sredstva stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
370	1.4.8. Nelikvidna sredstva Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
380	1.5. Seštevki za posle, pri katerih so posojene visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem: Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojene visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B.
390	1.5.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
400	1.5.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
410	1.5.3. Sredstva stopnje 2A Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
420	1.5.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
430	1.5.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
440	1.5.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
450	1.5.7. Druga sredstva stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
460	1.5.8. Nelikvidna sredstva Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
470	1.6. Seštevki za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem: Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1).
480	1.6.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
490	1.6.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
500	1.6.3. Sredstva stopnje 2A Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
510	1.6.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
520	1.6.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
530	1.6.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
540	1.6.7. Druga sredstva stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
550	1.6.8. Nelikvidna sredstva Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
560	1.7. Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem: Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B.
570	1.7.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
580	1.7.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
590	1.7.3. Sredstva stopnje 2A Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
600	1.7.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
610	1.7.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
620	1.7.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
630	1.7.7. Druga sredstva stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
640	1.7.8. Nelikvidna sredstva Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
650	1.8. Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem: Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja in zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva.
660	1.8.1. Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
670	1.8.2. Izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
680	1.8.3. Sredstva stopnje 2A Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
690	1.8.4. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
700	1.8.5. Visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
710	1.8.6. Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
720	1.8.7. Druga sredstva stopnje 2B Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
730	1.8.8. Nelikvidna sredstva Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).

POJASNJIVALNE POSTAVKE

740	2. Zamenjave zavarovanja skupaj (vse nasprotne stranke), kjer je bilo izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij Institucije tukaj sporočijo skupno vrednost zamenjav zavarovanja (vse nasprotne stranke), sporočenih v zgornjih vrsticah, pri katerih se je izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabilo za kritje kratkih pozicij, pri čemer se je uporabila stopnja odliva v višini 0 %.
750	3. Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami znotraj skupine skupaj Institucije tukaj sporočijo skupne zamenjave zavarovanja, sporočene v zgornjih vrsticah, z nasprotnimi strankami znotraj skupine.
760	4. Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami, ki so centralne banke, skupaj Institucije tukaj sporočijo skupne zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami, ki so centralne banke, sporočene v zgornjih vrsticah, pri katerih se je uporabila stopnja odliva v višini 0 %.

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 5: IZRAČUNI)

4. Izračuni

4.1 Splošne opombe

To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o izračunih za namene poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Postavke, ki jih institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.

4.2 Posebne opombe

Sklici na celice so podani v obliki: predloga; vrstica; stolpec. Na primer {C 72.00; r130; c040} se nanaša na predlogo za likvidna sredstva; vrstico 130; stolpec 040.

Podpredloga za izračune

Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
IZRAČUNI	
Števec, imenovalec, količnik Člen 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Števec, imenovalec in količnik za količnik likvidnostnega kritja. Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.	
010	1. Likvidnostni blažilnik Sporočite vrednost iz {C 76.00; r290; c010}.
020	2. Neto likvidnostni odliv Sporočite vrednost iz {C 76.00; r370; c010}.
030	3. Količnik likvidnostnega kritja (v %) Sporočite količnik likvidnostnega kritja, kot je opredeljen v členu 4(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Količnik likvidnostnega kritja je enak količniku likvidnostnega blažilnika kreditne institucije in njenih neto likvidnostnih odlivov v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni, ter se izrazi kot odstotek. Če je vrednost v {C 76.00; r020; c010} nič (kar privede do neskončne vrednosti količnika), sporočite vrednost 999999.
Izračuni števca Člen 17 in PRILOGA I k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61. Formula za izračun likvidnostnega blažilnika. Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.	
040	4. Likvidnostni blažilnik stopnje 1 brez EHQCB (vrednost v skladu s členom 9): neprilagojen Sporočite vrednost iz {C 72.00; r030; c040}.
050	5. Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB Sporočite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma.
060	6. Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB Sporočite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
070	7. Zavarovani denarni odlivi Sporočite odlive denarnih sredstev (sredstvo stopnje 1) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma.
080	8. Zavarovani denarni prilivi Sporočite prilive denarnih sredstev (sredstvo stopnje 1) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma.
090	9. Sredstva stopnje 1 brez EHQCB – ,prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje‘ To se v Prilogi I (5) navaja kot (a). Sporočite prilagojeni znesek nekritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov, poslov izmenjave sredstev ali poslov z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma.
100	10. Vrednost EHQCB stopnje 1 v skladu s členom 9: neprilagojena Sporočite vrednost iz {C 72.00; r180; c040}.
110	11. Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 z EHQCB Sporočite odlive izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1 zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma.
120	12. Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 z EHQCB Sporočite prilive izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1 zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma.
130	13. EHQCB stopnje 1 – ,prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje‘ To se v Prilogi I (5) navaja kot (b). Sporočite prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov, poslov izmenjave sredstev ali poslov z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma.
140	14. EHQCB stopnje 1 – ,prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje‘ To se v Prilogi I (5) navaja kot (b'). Sporočite b' (prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, po uporabi zgornje meje) = MIN(b, a70/30) pri čemer je b = prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
150	15. EHQCB stopnje 1 – ‚znesek presežnih likvidnih sredstev‘ Sporočite razliko med b in b', kot sta navedena v Prilogi I (5).
160	16. Sredstva stopnje 2A v skladu s členom 9: neprilagojena Sporočite vrednost iz {C 72.00; r230; c040}.
170	17. Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A Sporočite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2A zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.
180	18. Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A Sporočite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2A zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.
190	19. Sredstva stopnje 2A – ‚prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje‘ To se v Prilogi I (5) navaja kot (c). Sporočite prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov, poslov izmenjave sredstev ali poslov z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.
200	20. Sredstva stopnje 2A – ‚prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje‘ To se v Prilogi I (5) navaja kot (c'). Sporočite c' (prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A po uporabi zgornje meje) $= \text{MIN}(c, (a + b')40/60, \text{MAX}(a70/30 - b', 0))$ pri čemer je c = prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A pred uporabo zgornje meje.
210	21. Sredstva stopnje 2A – ‚znesek presežnih likvidnih sredstev‘ Sporočite razliko med c in c', kot sta navedena v Prilogi I (5).
220	22. Sredstva stopnje 2B v skladu s členom 9: neprilagojena Sporočite vrednost iz {C 72.00; r310; c040}.
230	23. Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B Sporočite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2B zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
240	24. Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B Sporočite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2B zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla, posla izmenjave sredstev ali posla z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.
250	25. Sredstva stopnje 2B – ,prilagojeni znesek pred uporabo zgornje meje‘ To se v Prilogi I (5) navaja kot (d). Sporočite prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov, poslov izmenjave sredstev ali poslov z zavarovanimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna.
260	26. Sredstva stopnje 2B – ,prilagojeni znesek po uporabi zgornje meje‘ To se v Prilogi I (5) navaja kot (d'). Sporočite d' (prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B po uporabi zgornje meje) $= \text{MIN} (d, (a + b' + c')15/85, \text{MAX}((a + b')40/60 - c', 0), \text{MAX}(70/30a - b' - c', 0))$ pri čemer je d = prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B pred uporabo zgornje meje.
270	27. Sredstva stopnje 2B – ,znesek presežnih likvidnih sredstev‘ Sporočite razliko med d in d', kot sta navedena v Prilogi I (5).
280	28. Znesek presežnih likvidnih sredstev Priloga I (4) Sporočite ,znesek presežnih likvidnih sredstev': znesek je enak: (a) prilagojenemu znesku nekritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, ki se mu prišteje (b) prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, k čemur se prišteje (c) prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A, k čemur se prišteje (d) prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B, od česar se odšteje nižji od spodaj navedenih zneskov: (e) vsota (a), (b), (c) in (d); (f) 100/30 krat (a); (g) 100/60 krat vsota (a) in (b); (h) 100/85 krat vsota (a), (b) in (c).
290	29. LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK Priloga I (2) Sporočite likvidnostni blažilnik, ki je enak: (a) znesku sredstev stopnje 1, ki se mu prišteje (b) znesek sredstev stopnje 2A, k čemur se prišteje (c) znesek sredstev stopnje 2B, od česar se odšteje nižji od spodaj navedenih zneskov: (d) vsota (a), (b) in (c) ali (e) ,znesek presežnih likvidnih sredstev'.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
Izračuni imenovalca PRILOGA II k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61. Formula za izračun neto likvidnostnega odliva Pri čemer je NLO = neto likvidnostni odliv TO = skupaj odlivi TI = skupaj prilivi FEI = v celoti izvzeti prilivi IHC = prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 % odlivov IC = prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 % odlivov Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.	
300	30. Odlivi skupaj TO = iz predloge za odlive Sporočite vrednost iz {C 73.00; r010; c060}.
310	31. V celoti izvzeti prilivi FEI = iz predloge za prilive Sporočite vrednost iz {C 74.00; r010; c160}.
320	32. Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 % IHC = iz predloge za prilive Sporočite vrednost iz {C 74.00; r010; c150}.
330	33. Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 % IC = iz predlog za prilive in zamenjave zavarovanja Sporočite vrednost iz {C 74.00; r010; c140}.
340	34. Zmanjšanje za v celoti izvzete prilive Sporočite naslednji del izračuna NLO: = MIN (FEI, TO).
350	35. Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 % Sporočite naslednji del izračuna NLO: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO – FEI, 0)).
360	36. Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 % Sporočite naslednji del izračuna NLO: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO – FEI – IHC/0,9, 0)).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
370	37. Neto likvidnostni odliv Sporočite neto likvidnostni odliv, ki je enak skupnim odlivom, od katerih se odštejejo zmanjšanje za v celoti izvzete prilive, zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja 90-odstotna zgornja meja, in zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja 75-odstotna zgornja meja. $\text{NLO} = \text{TO} - \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC}/0,9, 0))$
Steber 2	
380	38. Zahteva v okviru stebra 2 kakor je določena v členu 105 direktive o kapitalskih zahtevah. Sporočite zahtevo v okviru stebra 2.“