PRILOG XIX.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O DODATNIM LIKVIDNOSNIM NADZORNIM IZVJEŠĆIMA**

1. Dodatna nadzorna izvješća
   1. Općenito
2. Za potrebe praćenja likvidnosnog rizika institucije koji nije obuhvaćen izvješćima o likvidnosnoj pokrivenosti i stabilnim izvorima financiranja, institucije popunjavaju obrazac u Prilogu XVIII. u skladu s uputama iz ovog Priloga.
3. Ukupni izvori financiranja jesu sve financijske obveze osim izvedenica i kratkih pozicija;
4. Smatra se da izvori financiranja s otvorenim dospijećem uključujući depozite po viđenju dospijevaju prekonoćno.
5. Izvorno dospijeće odgovara razdoblju od datuma početka do datuma dospijeća izvora financiranja. Datum dospijeća izvora financiranja utvrđuje su u skladu s točkom 12. Priloga XXIII. To znači da u slučaju ugrađene opcije kao npr. u slučaju točke 12. Priloga XXIII. izvorno dospijeće stavke izvora financiranja može biti kraće od razdoblja koje je proteklo od njegova početka.
6. Preostali rok do dospijeća odgovara razdoblju od kraja izvještajnog razdoblja do datuma dospijeća izvora financiranja. Datum dospijeća izvora financiranja utvrđuje su u skladu s točkom 12. Priloga XXIII.
7. Za potrebe izračuna izvornog ili preostalog ponderiranog prosječnog dospijeća smatra se da depoziti koji dospijevaju prekonoćno imaju dospijeće od jednog dana.
8. Za potrebe izračuna izvornog i preostalog dospijeća, ako izvor financiranja ima klauzulu o otkaznom roku ili raskidu ili prijevremenom povlačenju za drugu ugovornu stranu institucije, uzima se u obzir povlačenje na prvi mogući datum.
9. Za obveze bez dospijeća, osim ako postoji ugrađena opcija iz točke 12. Priloga XXIII., uzima se u obzir fiksni izvorni i preostali rok do dospijeća od dvadeset godina.
10. Za izračun postotnog praga iz izvještajnih obrazaca C 67.00 i C 68.00 po značajnoj valuti, institucije upotrebljavaju prag od 1 % ukupnih obveza u svim valutama.
    1. Koncentracija izvora financiranja po drugoj ugovornoj strani (C 67.00)
11. Kako bi se prikupile informacije o koncentraciji izvora financiranja institucija koje izvješćuju po drugoj ugovornoj strani u obrascu C 67.00, institucije primjenjuju upute iz ovog odjeljka.
12. Institucije izvješćuju o deset najvećih drugih ugovornih strana ili grupi povezanih osoba kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 39. Uredbe (EU) 575/2013, ako izvori financiranja dobiveni od svake druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba premašuju prag od 1 % ukupnih obveza u redcima od 020 do 110 odjeljka 1. obrasca. Druga ugovorna strana koja se iskazuje u stavci 1.01 jest ona druga ugovorna strana ili grupa povezanih osoba od koje je na izvještajni datum dobiven najveći iznos izvora financiranja koji premašuje prag od 1 %. U stavci 1.02 druga ugovorna strana ili grupa povezanih osoba od koje je dobiven drugi najveći iznos koji premašuje prag od 1 %; i tako dalje u preostalim stavkama.
13. Ako druga ugovorna strana pripada u više grupa povezanih osoba, iskazuje se samo jednom u grupi s najvećim iznosom izvora financiranja.
14. Institucije iskazuju ukupni iznos svih preostalih izvora financiranja u odjeljku 2.
15. Ukupni iznosi u odjeljcima 1. i 2. moraju biti jednaki ukupnim izvorima financiranja institucije iskazanima u njezinoj bilanci iskazanoj u okviru financijskog izvješćivanja (FINREP).
16. Za svaku drugu ugovornu stranu, institucije iskazuju sve stupce od 010 do 080.
17. Ako se izvori financiranja dobivaju u više od jedne vrste proizvoda, iskazuje se vrsta u kojoj je dobiven najveći udjel izvora financiranja. Nastojat će se, u okviru mogućnosti, identificirati odnosnog imatelja vrijednosnih papira. Ako institucija raspolaže informacijama o imatelju vrijednosnih papira zbog njegove uloge skrbničke banke, taj se iznos uzima u obzir za izvješćivanje o koncentraciji drugih ugovornih strana. Ako o imatelju vrijednosnih papira nema dostupnih informacija, odgovarajući se iznos ne mora iskazati.
18. Upute za specifične stupce:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute | |
| 010 | **Naziv druge ugovorne strane**  Naziv svake druge ugovorne strane od koje su dobiveni izvori financiranja koji premašuju 1 % ukupnih obveza navodi se u stupcu 010 padajućim slijedom, odnosno u skladu s visinom iznosa dobivenih izvora financiranja.  Navodi se naziv druge ugovorne strane, bilo da je riječ o pravnoj ili fizičkoj osobi. Ako je druga ugovorna strana pravna osoba, navedeni naziv druge ugovorne strane puni je naziv pravnog subjekta od kojeg je dobiven izvor financiranja, uključujući svako upućivanje na vrstu društva u skladu s nacionalnim pravom trgovačkih društava. | |
| 015 | Oznaka  Ova je oznaka identifikator retka i jedinstvena je za svaku drugu ugovornu stranu. Oznaka za institucije i društva za osiguranje je oznaka LEI. Oznaka za druge subjekte je oznaka LEI, ili ako nije dostupna, nacionalna oznaka. Oznaka je jedinstvena i cijelo se vrijeme koristi dosljedno u svim obrascima. Oznaka uvijek mora imati vrijednost. | |
| 016 | Vrsta oznake  Institucije navode vrstu oznake iskazane u stupcu 015 kao „oznaka LEI” ili „oznaka koja nije LEI”.  Vrsta oznake uvijek se iskazuje. | |
| 017 | Nacionalna oznaka  Institucije mogu dodatno iskazati nacionalnu oznaku ako u stupcu „Oznaka” kao identifikator iskazuju oznaku LEI. | |
| 030 | **Sektor druge ugovorne strane**  Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om:  i. središnje banke; ii. opće države; iii. kreditne institucije; iv. ostala financijska društva; v. nefinancijska društva; vi. kućanstva.  Za grupe povezanih osoba sektor se ne iskazuje. | |
| 040 | **Rezidentnost druge ugovorne strane**  Upotrebljava se oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj je druga ugovorna strana osnovana, uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije iz najnovijeg izdanja Eurostatova „Priručnika za platne bilance”.  Za grupe povezanih osoba zemlja se ne iskazuje. | |
|  |  |  |
| 050 | **Vrsta proizvoda**  Za druge ugovorne strane iskazane u stupcu 010 iskazuje se vrsta proizvoda koja odgovara izdanom proizvodu u kojem je dobiven izvor financiranja ili u kojem je, u slučaju mješovitih vrsta proizvoda, dobiven najveći udjel izvora financiranja, s pomoću sljedećih oznaka navedenih podebljanim slovima:   * **UWF** (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od financijskih klijenata, uključujući međubankovna novčana sredstva); * **UWNF** (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od nefinancijskih klijenata); * **SFT** (izvori financiranja dobiveni iz repo ugovora kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 82. Uredbe (EU) br. 575/2013); * **CB** (izvori financiranja dobiveni izdavanjem pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. stavku 4. ili stavku 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ); * **ABS** (izvori financiranja dobiveni izdavanjem vrijednosnih papira osiguranih imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom); * **IGCP** (izvori financiranja dobiveni od drugih ugovornih strana unutar grupe); * **OSWF** (ostali osigurani veliki izvori financiranja); * **OFP** (ostali proizvodi izvora financiranja, npr. izvori financiranja od stanovništva). | |
| 060 | **Primljeni iznos**  Ukupni iznos izvora financiranja dobivenih od drugih ugovornih strana navedenih u stupcu 010 iskazuje se u stupcu 060 i institucije u njemu iskazuju knjigovodstvene vrijednosti. | |
| 070 | **Ponderirano prosječno izvorno dospijeće**  Za iznos izvora financiranja iskazan u stupcu 060, dobiven od druge ugovorne strane navedene u stupcu 010, u stupcu 070 iskazuje se ponderirano prosječno izvorno dospijeće (u danima) za taj izvor financiranja.  Ponderirano prosječno izvorno dospijeće izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog od te druge ugovorne strane. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od te druge ugovorne strane. | |
| 080 | **Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća**  Za iznos izvora financiranja iskazan u stupcu 060, dobiven od druge ugovorne strane navedene u stupcu 010, u stupcu 080 iskazuje se ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća, u danima, za taj izvor financiranja.  Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća izračunava se kao prosječno dospijeće, u preostalim danima, izvora financiranja dobivenog od te druge ugovorne strane. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od te druge ugovorne strane. | |

* 1. Koncentracija izvora financiranja po vrsti proizvoda (C 68.00)

1. U ovom obrascu prikupljaju se informacije o koncentraciji izvora financiranja institucija koje izvješćuju po vrsti proizvoda, raščlanjeno na vrste izvora financiranja kako je navedeno u sljedećim uputama za retke:

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 010 | **1. Izvori financiranja od stanovništva**  Depoziti stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 |
| 020 | **1.1. od čega depoziti po viđenju**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su depoziti po viđenju |
| 031 | **1.2. od čega oročeni depoziti koji se ne mogu povući u roku od sljedećih 30 dana**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su oročeni depoziti koji se ne mogu povući u roku od sljedećih 30 dana |
| 041 | **1.3. od čega oročeni depoziti koji se mogu povući u roku od sljedećih 30 dana**  Izvori financiranja stanovništva iz retka 010 koji su oročeni depoziti koji se mogu povući u roku od sljedećih 30 dana |
| 070 | **1.4. od čega štedni računi koji imaju jednu od sljedećih karakteristika;**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su štedni računi koji imaju jednu od sljedećih karakteristika:  – uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana;  – bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana.  Ovaj se redak ne iskazuje. |
| 080 | **1.4.1. uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana;**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su štedni računi uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana |
| 090 | **1.4.2. bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 010 koji su štedni računi bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana |
| 100 | **2. Smatra se da se veliki izvori financiranja sastoje od jednog ili više sljedećih elemenata:**  Svi drugi izvori financiranja osim onih depozita stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe (EU) 2015/61  Ovaj se redak ne iskazuje |
| 110 | **2.1. neosigurani veliki izvori financiranja**  Svi drugi izvori financiranja osim depozita stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kada izvori financiranja nisu osigurani |
| 120 | **2.1.1. od čega krediti i depoziti od financijskih klijenata**  Izvori financiranja iz retka 110 koji se sastoje od kredita i depozita od financijskih klijenata  Izvori financiranja od središnjih banaka nisu uključeni u ovaj redak |
| 130 | **2.1.2. od čega krediti i depoziti od nefinancijskih klijenata**  Izvori financiranja iz retka 110 koji se sastoje od kredita i depozita od nefinancijskih klijenata  Izvori financiranja od središnjih banaka nisu uključeni u ovaj redak |
| 140 | **2.1.3. od čega krediti i depoziti od subjekata unutar grupe**  Izvori financiranja iz retka 110 koji se sastoje od kredita i depozita od subjekata unutar grupe  Veliki izvori financiranja od subjekata unutar grupe iskazuju se samo na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi |
| 150 | **2.2. osigurani veliki izvori financiranja**  Svi drugi izvori financiranja osim depozita stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kada su izvori financiranja osigurani |
| 160 | **2.2.1. od čega transakcije financiranja vrijednosnim papirima**  Izvori financiranja iz retka 150 koji su izvori financiranja dobiveni iz repo ugovora kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 82. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 170 | **2.2.2. od čega izdanja pokrivenih obveznica**  Izvori financiranja iz retka 150 koji su izvori financiranja dobiveni izdavanjem pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. stavku 4. ili stavku 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ. |
| 180 | **2.2.3. od čega izdanja vrijednosnih papira osiguranih imovinom**  Izvori financiranja iz retka 150 koji su izvori financiranja dobiveni izdavanjem vrijednosnih papira osiguranih imovinom uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom |
| 190 | **2.2.4. od čega krediti i depoziti od subjekata unutar grupe**  Izvori financiranja iz retka 150 koji su izvori financiranja dobiveni od subjekata unutar grupe.  Veliki izvori financiranja od subjekata unutar grupe iskazuju se samo na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi |

1. Za potrebe popunjavanja ovog obrasca, institucije iskazuju ukupni iznos izvora financiranja dobiven iz svake vrste proizvoda koji premašuje prag od 1 % ukupnih obveza.
2. Za svaku vrstu proizvoda institucije iskazuju sve stupce od 010 do 050.
3. Prag od 1 % ukupnih obveza upotrebljava se za utvrđivanje onih vrsta proizvoda od kojih je izvor financiranja dobiven u skladu sa sljedećim:

(a) prag od 1 % ukupnih obveza primjenjuje se na vrste proizvoda iz svih sljedećih redaka: 1.1. „Depoziti po viđenju”; 1.2. „Oročeni depoziti koji se ne mogu povući u roku od sljedećih 30 dana”; 1.3. „Oročeni depoziti koji se mogu povući u roku od sljedećih 30 dana”; 1.4. „Štedni računi”; 2.1. „Neosigurani veliki izvori financiranja”; 2.2. „Osigurani veliki izvori financiranja”;

(b) u pogledu izračuna praga od 1 % ukupnih obveza za redak 1.4. „Štedni računi”, prag se primjenjuje na zbroj redaka 1.4.1. i 1.4.2.;

(c) za retke 1. „Izvori financiranja od stanovništva” i 2. „Veliki izvori financiranja”, prag od 1 % ukupnih obveza primjenjuje se samo na ukupnoj razini.

1. Vrijednosti iskazane u redcima 1. „Izvori financiranja od stanovništva”, 2.1 „Neosigurani veliki izvori financiranja”, 2.2 „Osigurani veliki izvori financiranja” mogu uključivati više vrsta proizvoda od onih navedenih u odnosnim stavkama „od čega”.
2. Upute za specifične stupce:

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| 010 | **Primljena knjigovodstvena vrijednost**  Ukupna dobivena knjigovodstvena vrijednost izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” iskazuje se u stupcu 010 obrasca |
| 020 | **Iznos pokriven sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji**  Od ukupnog dobivenog iznosa izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda”, iskazanog u stupcu 010, iznos koji je pokriven sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.  Iznosi iskazani u stupcima 020 i 030 za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” jednaki su ukupnom primljenom iznosu iskazanom u stupcu 010. |
| 030 | **Iznos koji nije pokriven sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji**  Od ukupnog dobivenog iznosa izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda”, iskazanog u stupcu 010, iznos koji nije pokriven sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.  Iznosi iskazani u stupcima 020 i 030 za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” jednaki su ukupnom primljenom iznosu iskazanom u stupcu 010. |
| 040 | **Ponderirano prosječno izvorno dospijeće**  Za iznos dobivenih izvora financiranja iskazan u stupcu 010 od kategorija proizvoda iskazanih u stupcu „Naziv proizvoda”, evidentira se ponderirano prosječno izvorno dospijeće (u danima) za taj izvor financiranja.  Ponderirano prosječno izvorno dospijeće izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog za tu vrstu proizvoda. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih iznosa izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od svih izdanja te vrste proizvoda. |
| 050 | **Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća**  Za iznos dobivenih izvora financiranja iskazan u stupcu 010, od kategorija proizvoda iskazanih u stupcu „Naziv proizvoda”, navodi se ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća (u danima) za taj izvor financiranja.  Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog za tu vrstu proizvoda. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih iznosa izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od svih izdanja te vrste proizvoda. |

* 1. Cijene za različito trajanje izvora financiranja (C 69.00)

1. Institucije u obrascu C 69.00 iskazuju informacije o volumenu transakcija i cijenama koje su institucije platile za izvore financiranja dobivene tijekom izvještajnog razdoblja koji su još uvijek prisutni na kraju izvještajnog razdoblja, u skladu sa sljedećim izvornim dospijećima:

* prekonoćno, u stupcima 010 i 020;
* duljim od prekonoćnog i kraćim od ili jednakim 1 tjednu (stupci 030 i 040);
* duljim od 1 tjedna i kraćim od ili jednakim 1 mjesecu, u stupcima 050 i 060;
* duljim od 1 mjeseca i kraćim od ili jednakim 3 mjeseca, u stupcima 070 i 080;
* duljim od 3 mjeseca i kraćim od 6 ili jednakim 6 mjeseci, u stupcima 090 i 100;
* duljim od 6 mjeseci i kraćim od 1 ili jednakim 1 godinu, u stupcima 110 i 120;
* duljim od 1 godine i kraćim od ili jednakim 2 godine, u stupcima 130 i 140;
* duljim od 2 godine i kraćim od ili jednakim 5 godina, u stupcima 150 i 160;
* duljim od 5 godina i kraćim od ili jednakim 10 godina, u stupcima 170 i 180;

U slučaju revalorizacija valuta, nikakvi novi izvori financiranja ne dobivaju se u izvornoj valuti i institucija koja izvješćuje nije platila ništa više od izvorne cijene pri početnom depozitu sredstava. Stoga se pozitivno povećanje prouzročeno revalorizacijom valuta ne iskazuje u ovom obrascu.

1. U svrhu određivanja dospijeća dobivenog izvora financiranja, institucije zanemaruju razdoblje od datuma transakcije do datuma namire, npr. tromjesečna obveza koja će biti namirena za dva tjedna iskazuje se s rokom dospijeća od 3 mjeseca (stupci 070 i 080).
2. U lijevom se stupcu za svako razdoblje iskazuje jedna od sljedećih marži:
   1. marža koju institucija plaća za obveze s rokom dospijeća od jedne godine ili kraćim, ako su one trebale biti predmet ugovora o razmjeni za referentnu vrijednost prekonoćnog indeksa za odgovarajuću valutu najkasnije na kraju radnog vremena na dan transakcije;
   2. marža koju društvo plaća pri izdavanju obveza s izvornim rokom dospijeća duljim od godinu dana, ako su one trebale biti predmet ugovora o razmjeni za relevantnu referentnu vrijednost indeksa za odgovarajuću valutu koji je tromjesečni EURIBOR za EUR ili sličan indeks za druge valute, najkasnije na kraju radnog vremena na dan transakcije.

Isključivo za potrebe izračuna marže u okviru prethodno navedenih točaka (a) i (b), na temelju ranijeg iskustva, institucija može odrediti izvorno dospijeće uzimajući u obzir ugrađene opcije, ili ne uzimajući ih u obzir, prema potrebi.

1. Marže se iskazuju u baznim bodovima i s negativnim predznakom ako je novi izvor financiranja jeftiniji nego od relevantne referentne stope. Izračunavaju se na osnovi ponderiranog prosjeka.
2. Za potrebe izračuna prosječne marže koju treba platiti za višestruka izdanja/depozite/kredite, institucije izračunavaju ukupan trošak u valuti izdanja, ne uzimajući u obzir valutne ugovore o razmjeni, ali uključujući sve premije ili diskonte i naknade koji se plaćaju ili potražuju, uzimajući kao osnovu dospijeće teoretskog ili stvarnog kamatnog ugovora o razmjeni koji odgovara roku dospijeća obveze. Marža je razlika između kamatne stope za obveze i kamatne stope iz ugovora o razmjeni.
3. Dobiveni iznos izvora financiranja za kategorije izvora financiranja navedene u stupcu „Stavka” iskazuje se u stupcu „volumen” za primjenjiva razdoblja.
4. U stupcu „volumen” institucije navode iznose koji odgovaraju knjigovodstvenoj vrijednosti novog izvora financiranja dobivenog u primjenjivom razdoblju u skladu s izvornim dospijećem.
5. Kao i za sve stavke, i za izvanbilančne obveze institucije iskazuju samo povezane iznose iskazane u bilanci. Izvanbilančna obveza pružena instituciji iskazuje se u obrascu C 69.00 samo nakon povlačenja. U slučaju povlačenja, volumen i marža koji se trebaju iskazati jesu povučeni iznos i primjenjiva marža na kraju izvještajnog razdoblja. Ako se povlačenje ne može obnoviti prema diskrecijskom pravu institucije, iskazuje se stvarno dospijeće povlačenja. Ako je institucija već povukla obvezujuću kreditnu liniju na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja i ako institucija naknadno poveća upotrebu linije, iskazuje se samo dodatni povučeni iznos.
6. Depoziti fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika sastoje se od depozita kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
7. Za izvore financiranja koji su obnovljeni tijekom izvještajnog razdoblja koji još nisu dospjeli na kraju izvještajnog razdoblja, iskazuje se prosjek marži koje su se tada primjenjivale (tj. na kraju izvještajnog razdoblja). Za potrebe obrasca C 69.00 izvor financiranja koji je obnovljen i koji još uvijek postoji na kraju izvještajnog razdoblja smatra se novim izvorom financiranja.
8. Odstupanjem od ostatka odjeljka 1.4, volumen i marža depozita po viđenju iskazuju se samo ako deponent nije imao depozit po viđenju u prethodnom izvještajnom razdoblju ili ako postoji povećanje iznosa depozita u odnosu na prethodni izvještajni datum, u tom se slučaju povećanje tretira kao novi izvor financiranja. Marža je jednaka marži na kraju razdoblja.
9. Ako se nema o čemu izvijestiti, ne popunjavaju se rubrike koje se odnose na marže.
10. Upute za specifične retke:

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 010 | **1. Ukupni izvori financiranja**  Ukupni volumen i ponderirani prosjek marže svih izvora financiranja dobiva se za sva sljedeća razdoblja kako slijedi:   * prekonoćno, u stupcima 010 i 020; * duljim od prekonoćnog i kraćim od ili jednakim 1 tjednu, u stupcima 030 i 040; * duljim od 1 tjedna i kraćim od ili jednakim 1 mjesecu, u stupcima 050 i 060; * duljim od 1 mjeseca i kraćim od ili jednakim 3 mjeseca, u stupcima 070 i 080; * duljim od 3 mjeseca i kraćim od 6 ili jednakim 6 mjeseci, u stupcima 090 i 100; * duljim od 6 mjeseci i kraćim od 1 ili jednakim 1 godinu, u stupcima 110 i 120; * duljim od 1 godine i kraćim od ili jednakim 2 godine, u stupcima 130 i 140; * duljim od 2 godine i kraćim od ili jednakim 5 godina, u stupcima 150 i 160; * duljim od 5 godina i kraćim od ili jednakim 10 godina, u stupcima 170 i 180; |
| 020 | **1.1 od čega: izvori financiranja od stanovništva**  Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene izvore financiranja od stanovništva. |
| 030 | **1.2 od čega: neosigurani veliki izvori financiranja**  Od ukupnih izvora financiranja u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene neosigurane velike izvore financiranja. |
| 040 | **1.3 od čega: osigurani izvori financiranja**  Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene osigurane izvore financiranja. |
| 050 | **1.4 od čega: nadređeni neosigurani vrijednosni papiri**  Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene nadređene neosigurane vrijednosne papire. |
| 060 | **1.5 od čega: pokrivene obveznice**  Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za sva izdanja pokrivenih obveznica koje opterećuju vlastitu imovinu institucija. |
| 070 | **1.6 od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom**  Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za vrijednosne papire osigurane imovinom, uključujući i komercijalne zapise osigurane imovinom. |

* 1. Obnavljanje izvora financiranja (C 70.00)

1. U ovom se obrascu prikupljaju informacije o volumenu izvora financiranja koji dospijevaju i novih dobivenih izvora financiranja, odnosno „obnavljanju izvora financiranja”, na dnevnoj osnovi tijekom mjeseca koji prethodi izvještajnom datumu.
2. Institucije u kalendarskim danima iskazuju izvore financiranja koji dospijevaju u skladu sa sljedećim razdobljima prema izvornom dospijeću:

* prekonoćno, u stupcima od 010 i 040;
* od 1 dana do 7 dana u stupcima od 050 do 080;
* od 7 dana do 14 dana u stupcima od 090 do 120;
* od 14 dana do 1 mjeseca u stupcima od 130 do 160;
* od 1 mjeseca do 3 mjeseca u stupcima od 170 do 200;
* od 3 mjeseca do 6 mjeseci u stupcima od 210 do 240;
* dulje od 6 mjeseci u stupcima od 250 do 280.

1. Za svako razdoblje opisano u točki 2. iznos koji dospijeva iskazuje se u lijevom stupcu, iznos obnovljenih sredstava iskazuje se u stupcu „Obnavljanje”, novodobiveni izvori financiranja iskazuju se u stupcu „Novi izvori financiranja”, a neto razlika između novih izvora financiranja, s jedne strane, i obnovljenih sredstava umanjenih za izvore financiranja koji dospijevaju, s druge strane, iskazuje se u desnom stupcu.
2. Ukupni neto novčani tokovi iskazuju se u stupcu 290 i moraju biti jednaki zbroju svih stupaca „Neto” pod brojevima 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280.
3. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja, u danima, za izvore financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 300.
4. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja, u danima, za obnovljene izvore financiranja iskazuje se u stupcu 310.
5. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja, u danima, za nove izvore financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 320.
6. Iznos „koji dospijeva” sadržava sve obveze koje je pružatelj izvora financiranja mogao ugovorno povući ili koje dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom.
7. Iznos „obnavljanje” sadržava iznos koji dospijeva kako je definirano u točkama 2. i 3. koji ostaje kod institucije na relevantni dan izvještajnog razdoblja. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom. Ako se dospijeće izvora financiranja promijenilo zbog događaja obnavljanja, iznos „obnavljanje” iskazuje se u razdoblju u skladu s novim dospijećem.
8. Iznos „Novi izvori financiranja” sadržava stvarne priljeve izvora financiranja na relevantni dan u izvještajnom razdoblju. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom.
9. Iznos koji se iskazuje u stupcu „neto” smatra se promjenom izvora financiranja unutar određenog vremenskog raspona izvornog dospijeća na relevantni dan izvještajnog razdoblja i izračunava se dodavanjem novih izvora financiranja i obnovljenih izvora financiranja umanjeno za izvore financiranja koji dospijevaju.
10. Upute za specifične stupce:

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| od 010 do 040 | **Prekonoćno**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijećem iskazuje se u stupcu 010 stavki 1.1-1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijećem iskazuje se u stupcu 020 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijećem iskazuje se u stupcu 030 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između dnevnih izvora financiranja koji dospijevaju, s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dnevnih dobivenih izvora financiranja, s druge strane, iskazuje se u stupcu 040 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 050 do 080 | **> 1 dan ≤ 7 dana**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog dana do jednog tjedna iskazuje se u stupcu 050 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog dana do jednog tjedna iskazuje se u stupcu 060 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog dana do tjedan dana iskazuje se u stupcu 70 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju, s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 080 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 090 do 120 | **> 7 dana ≤ 14 dana**  Ukupni iznos izvora financiranja na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 090 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 100 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 110 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 120 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 130 do 160 | **>14 dana ≤ 1 mjesec**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do mjesec dana iskazuje se u stupcu 130 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do jednog mjeseca iskazuje se u stupcu 140 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do jednog mjeseca iskazuje se u stupcu 150 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju, s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 160 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 170 do 200 | **>1 mjesec ≤ 3 mjeseca**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 170 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 180 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 190 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 200 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 210 do 240 | **>3 mjeseca ≤ 6 mjeseci**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 210 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 220 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 230 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 240 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 250 do 280 | **>6 mjeseci**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 250 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 260 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 270 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 280 stavki 1.1 – 1.31. |
| 290 | **Ukupni neto novčani tokovi**  Ukupni neto novčani tokovi jednaki zbroju svih stupaca „Neto” pod brojevima 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280 iskazuju se u stupcu 290. |
| od 300 do 320 | **Prosječni rok dospijeća (u danima)**  Ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih izvora financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 300. Ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih obnovljenih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 310, ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih novih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 320. |