**HR**

**PRILOG X.**

**„PRILOG XXIII.**

**UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA LJESTVICE DOSPIJEĆA IZ PRILOGA XXII.**

[**DIO I.: OPĆE UPUTE** 2](#_Toc119072375)

[**DIO II.: UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE** 4](#_Toc119072376)

**DIO I.: OPĆE UPUTE**

1. Kako bi se obrascem iz Priloga XXII. obuhvatila ročna neusklađenost djelatnosti institucije („ljestvica dospijeća”), institucije primjenjuju upute iz ovog Priloga.

2. Ljestvica dospijeća je instrument praćenja i obuhvaća ugovorne tokove i potencijalne odljeve. Ugovorni tokovi koji proizlaze iz pravno obvezujućih sporazuma i preostali rok do dospijeća od izvještajnog datuma iskazuju se u skladu s odredbama tih pravnih sporazuma.

3. Institucije ne smiju dvostruko računati priljeve.

4. U stupcu „inicijalna rezerva” iskazuje se rezerva stavki na izvještajni datum.

5. Popunjavaju se samo prazne bijele rubrike obrasca iz Priloga XXII.

6. U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Odljevi i priljevi” obuhvaćeni su budući ugovorni novčani tokovi iz svih bilančnih i izvanbilančnih stavki. Iskazuju se samo odljevi i priljevi u skladu s ugovorima koji vrijede na izvještajni datum. **Odljevi i priljevi** kamata od svih bilančnih i izvanbilančnih instrumenata osim jamstava uključuju se u sve relevantne stavke odjeljaka „odljevi” i „priljevi” u odgovarajućem razdoblju u kojem dospijevaju. Isplate i primici kamata koje dospijevaju pet godina nakon referentnog datuma izvješćivanja isključuju se iz ljestvice dospijeća.

7. U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Kapacitet likvidnosne pokrivenosti” navodi se rezerva neopterećene imovine ili drugih izvora financiranja koji su pravno i praktično dostupni instituciji na izvještajni datum za pokrivanje potencijalnog manjka izvora financiranja. Iskazuju se samo odljevi i priljevi u skladu s ugovorima koji postoje na izvještajni datum.

8. Novčani odljevi i priljevi u odgovarajućim odjeljcima „odljevi” i „priljevi” iskazuju se na bruto osnovi s pozitivnim predznakom. Dospjeli iznosi koje treba platiti ili primiti iskazuju se u odjeljku odljeva odnosno priljeva.

9. U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Kapacitet likvidnosne pokrivenosti” odljevi i priljevi iskazuju se na neto osnovi s pozitivnim predznakom ako predstavljaju priljeve i negativnim predznakom ako predstavljaju odljeve. Za novčane tokove iskazuju se dospjeli iznosi. Tokovi vrijednosnih papira iskazuju se po sadašnjoj tržišnoj vrijednosti. Tokovi koji proizlaze iz kreditnih i likvidnosnih linija iskazuju se po ugovornim dostupnim iznosima.

10. Ugovorni tokovi raspoređuju se u dvadeset dva razdoblja u skladu s njihovim preostalim rokovima do dospijeća, s time da se dani odnose na kalendarske dane.

11. Iskazuju se svi ugovorni tokovi, uključujući sve novčane tokove iz nefinancijskih djelatnosti kao što su porezi, bonusi, dividende i najamnine. Novčani tokovi iz nefinancijskih djelatnosti iskazuju se u odgovarajućem razdoblju u kojem dospijevaju. Ti se novčani tokovi isključuju iz ljestvice dospijeća ako dospijevaju pet godina nakon referentnog datuma izvješćivanja.

12. Kako bi primijenile konzervativan pristup pri određivanju ugovornih dospijeća tokova, institucije moraju osigurati sve navedeno:

(a) ako postoji opcija odgode plaćanja ili primitka predujma, smatra se da se opcija izvršava ako bi njome institucija unaprijed zabilježila odljeve ili ako bi se njome instituciji odgodili priljevi;

(b) ako je opcija da institucija unaprijed zabilježi odljeve isključivo diskrecijsko pravo institucije, smatra se da se opcija izvršava samo ako postoji tržišno očekivanje da će institucija to i učiniti. Smatra se da se opcija ne izvršava ako bi njome institucija unaprijed zabilježila priljeve ili ako bi se njome instituciji odgodili odljevi. Svaki novčani odljev koji bi na temelju ugovora bio potaknut tim priljevom, kao u prolaznom financiranju, iskazuje se na isti datum kao taj priljev;

(c) depoziti koji dospijevaju prekonoćno, uključujući depozite po viđenju i depozite bez ugovornog roka dospijeća, iskazuju se kao prekonoćni depoziti u stupcu 0020. Osim toga, te transakcije bez ugovorno naznačenog dospijeća iskazuju se u stupcu 0025;

(d) smatra se da otvoreni repo ugovori ili obratni repo ugovori i slične transakcije koje bilo koja strana može raskinuti na bilo koji dan dospijevaju prekonoćno osim ako je otkazni rok duži od jednog dana te se u tom slučaju iskazuju u relevantnom razdoblju u skladu s otkaznim rokom;

(e) smatra se da oročeni depoziti stanovništva koji imaju opciju prijevremenog povlačenja dospijevaju tijekom razdoblja u kojemu prijevremeno povlačenje depozita ne bi dovelo do kazne u skladu s člankom 25. stavkom 4. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

(f) ako institucija ne može utvrditi rokove za minimalna ugovorna plaćanja za određenu stavku ili dio te stavke na temelju pravila iz ove točke, iskazuje tu stavku ili dio te stavke u stupcu 0220 s dospijećem dužim od pet godina.

13. [prazno]

14. Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju odražavaju zamišljenu vrijednost međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih terminskih transakcija i nenamirenih valutnih promptnih sporazuma koja dospijeva u primjenjivim razdobljima iz obrasca.

15. Novčani tokovi od nepodmirenih transakcija iskazuju se u kratkom razdoblju prije namire u odgovarajućim redcima i razdobljima.

16. Ne popunjavaju se stavke u kojima institucija nema odnosno poslovanje, npr. kada nema depozita određene kategorije.

17. Ne iskazuju se dospjele stavke i stavke za koje institucija nema razloga očekivati neispunjavanje obveza.

18. Ako se primljeni kolateral rehipotekira u transakciji koja dospijeva nakon transakcije u kojoj je institucija primila kolateral, odljev vrijednosnih papira u iznosu fer vrijednosti primljenog kolaterala iskazuje se u odjeljku kapaciteta likvidnosne pokrivenosti u odgovarajućem razdoblju u skladu s dospijećem transakcije na temelju koje je kolateral primljen.

19. Ako se u skladu s člankom 16. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 depoziti po viđenju koje kreditna institucija koja izvješćuje drži kod središnje institucije tretiraju kao likvidna imovina, depoziti po viđenju trebaju se u ljestvici dospijeća tretirati kao ugovorni međubankovni priljev.

20. Unutargrupne stavke ne utječu na izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi.

21. Dio rezervi u središnjim bankama koji se ne može povući ne iskazuje se u obrascu.

**DIO II.: UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| **od 0010 do**  **0380** | **1 ODLJEVI**  Ukupan iznos novčanih odljeva iskazuje se u sljedećim potkategorijama u nastavku: |
| 0010 | **1.1 Obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira (ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva)**  Novčani odljevi s osnove izdanja dužničkih vrijednosnih papira institucije koja izvješćuje,  npr. vlastita izdanja. |
| 0011 | **1.1.0.1 od čega: unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite**  Iznos odljeva u naslovu 1.1 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020 | **1.1.1 dospjele neosigurane obveznice**  Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u naslovu 1.1, koji se odnosi na neosigurani dug koji je institucija koja izvješćuje izdala trećim osobama. |
| 0030 | **1.1.2 regulirane pokrivene obveznice**  Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u naslovu 1.1, koji se odnosi na obveznice koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavaka 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ. |
| 0040 | **1.1.3 dospjele sekuritizacije**  Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u naslovu 1.1, koji se odnosi na sekuritizacijske transakcije s trećim osobama u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0050 | **1.1.4 ostalo**  Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u naslovu 1.1, osim onih navedenih u prethodnim potkategorijama. |
| 0065 | **1.2 Obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koje su osigurane (druga ugovorna strana nije središnja banka):**  Ukupni iznos svih novčanih odljeva s osnove transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije središnja banka, kako su definirane u članku 192. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Napomena: Ovdje se iskazuju samo novčani tokovi; tokovi vrijednosnih papira koji se odnose na transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala iskazuju se u odjeljku „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”. |
| 0066 | **1.2.0.1 od čega: unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite**  Iznos odljeva u naslovu 1.2 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0075 | **1.2.1 imovina prvog stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0085 | **1.2.1.1 imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1 koji je osiguran imovinom koja ne uključuje pokrivene obveznice. |
| 0095 | **1.2.1.1.1 imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče. |
| 0105 | **1.2.1.1.2 imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1.1 osim onih iskazanih u stavci 1.2.1.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0115 | **1.2.1.1.3 imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1.1 osim onih iskazanih u stavci 1.2.1.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0125 | **1.2.1.1.4 imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1.1 osim onih iskazanih u stavci 1.2.1.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više. |
| 0135 | **1.2.1.2 imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.1 koji je osiguran imovinom koja uključuje pokrivene obveznice. Potrebno je napomenuti da se u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivene obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju kao imovina prvog stupnja. |
| 0145 | **1.2.2 imovina 2.A stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0155 | **1.2.2.1 imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.2 koji je osiguran korporativnim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0165 | **1.2.2.2 imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.2 koji je osiguran pokrivenim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0175 | **1.2.2.3 imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.2 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora. Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja mora imati 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0185 | **1.2.3 imovina 2.B stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8., 12. ili 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0195 | **1.2.3.1 imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3 koji je osiguran vrijednosnim papirima osiguranima imovinom, uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama. Napomena: u skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 svi vrijednosni papiri osigurani imovinom koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja moraju imati 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0205 | **1.2.3.2 imovina 2.B stupnja uključujući pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3 koji je osiguran pokrivenim obveznicama. |
| 0215 | **1.2.3.3 imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3 koji je osiguran dužničkim vrijednosnim papirima trgovačkih društava. |
| 0225 | **1.2.3.4 imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3 koji je osiguran dionicama. |
| 0235 | **1.2.3.5 imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2.3 koji je osiguran imovinom 2.B stupnja koja nije iskazana u stavkama od 1.2.3.1 do 1.2.3.4. |
| 0245 | **1.2.4 ostala imovina kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja nije iskazana u stavkama 1.2.1, 1.2.2 ili 1.2.3. |
| 0251 | **1.2.5 ostala imovina**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2 koji je osiguran imovinom koja nije iskazana u stavkama 1.2.1, 1.2.2. 1.2.3 ili 1.2.4. |
| 0252 | **1.2a obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koje su osigurane (druga ugovorna strana je središnja banka):**  Ukupni iznos svih novčanih odljeva s osnove transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala u kojima je druga ugovorna strana središnja banka, kako su definirane u članku 192. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Napomena: Ovdje se iskazuju samo novčani tokovi; tokovi vrijednosnih papira koji se odnose na transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala iskazuju se u odjeljku „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”. |
| 0253 | **1.2a.1 imovina prvog stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.X koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0254 | **1.2a.2 imovina 2.A stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.X koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0255 | **1.2a.3 imovina 2.B stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.X koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8., 12. ili 13. Uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0256 | **1.2a.4 ostala imovina kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.2a, koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja nije iskazana u stavkama 1.2a.1, 1.2a.2 ili 1.2a.3. |
| 0257 | **1.2a.5 ostala imovina**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.X, koji je osiguran imovinom koja nije iskazana u stavkama 1.2a.1, 1.2a.2, 1.2a.3 ili 1.2a.4. |
| 0260 | **1.3 Obveze koje nisu iskazane u stavci 1.2 koje proizlaze iz primljenih depozita (isključujući depozite primljene kao kolateral)**  Novčani odljevi s osnove svih primljenih depozita, osim odljeva iskazanih u stavci 1.2 i depozita primljenih kao kolateral. Novčani odljevi s osnove transakcija izvedenicama iskazuju se u stavkama 1.4 ili 1.5.  Depoziti se iskazuju u skladu s njihovim najranijim mogućim ugovornim datumom dospijeća. Depoziti koji se mogu povući odmah bez obavijesti („depoziti po viđenju”) ili depoziti bez ugovornog roka dospijeća iskazuju se u razdoblju „prekonoćnih depozita”. |
| 0261 | **1.3.0.1 od čega: unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite**  Iznos odljeva u stavci 1.3 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0270 | **1.3.1 stabilni depoziti stanovništva**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz depozita stanovništva u skladu s člankom 411. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 24. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0280 | **1.3.2 ostali depoziti stanovništva**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz depozita stanovništva u skladu s člankom 411. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, osim onih iskazanih u stavci 1.3.1. |
| 0290 | **1.3.3 operativni depoziti**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz operativnih depozita u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0300 | **1.3.4 neoperativni depoziti kreditnih institucija**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz depozita kreditnih institucija, osim onih iskazanih u stavci 1.3.3. |
| 0310 | **1.3.5 neoperativni depoziti drugih financijskih klijenata**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz depozita financijskih klijenata u skladu s člankom 411. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, osim onih iskazanih u stavkama 1.3.3 i 1.3.4. |
| 0320 | **1.3.6 neoperativni depoziti središnjih banaka**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz neoperativnih depozita središnjih banaka. |
| 0330 | **1.3.7 neoperativni depoziti nefinancijskih društava**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3 koji proizlazi iz neoperativnih depozita nefinancijskih društava. |
| 0340 | **1.3.8 neoperativni depoziti ostalih drugih ugovornih strana**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u stavci 1.3. koji proizlazi iz depozita koji nisu iskazani u stavkama od 1.3.1 do 1.3.7. |
| 0350 | **1.4 Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju**  Ukupni iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz dospijeća transakcija valutnim ugovorima o razmjeni, kao što je razmjena iznosa glavnice na kraju ugovora. |
| 0360 | **1.5 Obveze s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 1.4**  Ukupni iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz obveza s osnove izvedenica iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013, osim odljeva koji proizlaze iz valutnih ugovora o razmjeni koji dospijevaju i koji se iskazuju u stavci 1.4.  Ukupni iznos odražava iznose namire, uključujući nepodmirene pozive za uplatu marže od izvještajnog datuma.  Ukupni iznos jednak je zbroju točaka 1. i 2. u nastavku, u različitim razdobljima:  1. novčani tokovi i tokovi vrijednosnih papira koji su povezani s izvedenicama za koje postoji sporazum o kolateralu kojim se zahtijeva puno ili primjereno osiguranje izloženosti druge ugovorne strane isključuju se iz obrazaca ljestvice dospijeća; svi novčani tokovi te tokovi vrijednosnih papira, gotovinskog kolaterala i kolaterala u obliku vrijednosnih papira povezani s tim izvedenicama isključuju se iz obrazaca. Isključenje se ne primjenjuje na sljedeće:  (a) imovinu prihvatljivu za kapacitet likvidnosne pokrivenosti koja je već primljena ili osigurana u okviru osiguranih izvedenica na referentni datum izvješćivanja (npr. u stupcu „rezerva” u odjeljku 3. ljestvice dospijeća ako je neopterećena i ako se može opteretiti).  (b) novčane tokove i tokove vrijednosnih papira u okviru poziva za uplatu marže („tokovi gotovinskog kolaterala ili kolaterala u obliku vrijednosnih papira”) koji su pravovremeno dospjeli, ali još nisu podmireni. Oni se iskazuju u naslovima 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” u slučaju gotovinskog kolaterala te u odjeljku 3. „kapacitet likvidnosne pokrivenosti” u slučaju kolaterala u obliku vrijednosnih papira  (c) izvedenice s fizičkom namirom (npr. fizički namireni terminski ugovori sa zlatom), ako su te izvedenice u cijelosti ili odgovarajuće osigurane. Za te se izvedenice, osim prethodno navedenih točaka (a) i (b), iskazuje i tok namire pri konačnoj namiri (uobičajeno oko dospijeća). Očekivani novčani tokovi uključuju se u odgovarajuća razdoblja u naslovu 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” u slučaju novčanog odljeva i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” u slučaju novčanog priljeva. Ako će se fizički namirena imovina smatrati kapacitetom likvidnosne pokrivenosti u odjeljku 3., taj tok uključuje se u odgovarajućem razdoblju i odgovarajućem retku u ovom odjeljku. U slučaju odljeva je negativan, a u slučaju priljeva pozitivan;  2. Za priljeve i odljeve novca i vrijednosnih papira povezane s izvedenicama za koje ne postoji sporazum o kolateralu ili ako se zahtijeva samo djelomično osiguranje, razlikuju se ugovori s ugrađenom opcijom i drugi ugovori:  (a) tokovi povezani s izvedenicama koje su slične opcijama uključeni su samo ako je izvršna cijena manja od tržišne cijene za opciju kupnje ili veća od tržišne cijene za opciju prodaje („ako ih se isplati izvršiti”). Ti se tokovi približno određuju primjenom sljedećeg:  i. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao priljeva u naslov 2.4 obrasca ljestvice dospijeća „novčani priljevi s osnove izvedenica” na najkasniji datum izvršenja opcije ako banka ima pravo na izvršenje opcije;  ii. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao odljeva u naslov 1.5 obrasca ljestvice dospijeća „novčani odljevi s osnove izvedenica” na najraniji datum izvršenja opcije ako druga ugovorna strana banke ima pravo na izvršenje opcije;  (b) tokovi koji se odnose na druge ugovore, osim onih iz točke (a), uključuju se predviđanjem bruto ugovornih novčanih tokova u odgovarajućim razdobljima u naslove 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” te ugovornih tokova likvidnih vrijednosnih papira u obrazac ljestvice dospijeća naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, primjenom sadašnjih tržišnih terminskih stopa koje su primjenjive na izvještajni datum ako iznosi još nisu utvrđeni.  U skladu s prethodno navedenim:  kad je riječ o izvedenicama pod točkom 1., povrat kolaterala koji je već primljen ili isplaćen ne iskazuje se u ljestvici dospijeća.  Kad je riječ o izvedenicama pod točkom 2., povrat kolaterala koji je već primljen ili isplaćen iskazuje se u odjeljku 3. ljestvice dospijeća. Povrat kolaterala koji je već primljen (isplaćen) odražava se kao negativna (pozitivna) promjena u razdoblju koje odgovara dospijeću izvedenice. Pozitivna promjena priznaje se samo ako bi se smatrala kao kapacitet likvidnosne pokrivenosti pri povratu. Ako povrat već primljenog (isplaćenog) kolaterala predstavlja novčani kolateral, povrat kolaterala iskazuje se u retku 1.6. ostali odljevi ( retku 2.6 ostali priljevi) u odgovarajućem razdoblju.  Za potrebe ovog retka, situacija u kojoj kolateral razmijenjen s drugom ugovornom stranom nije potpuno jednak promjenama vrijednosti izvedenice, još uvijek se tretira kao odgovarajuće osiguran ako razlika ne premašuje najniži iznos za prijenos. |
| 0370 | **1.6 Ostali odljevi**  Ukupni iznos svih ostalih novčanih odljeva koji nisu iskazani u stavkama 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 ili 1.5. Ovdje se ne iskazuju potencijalni odljevi. |
| 0380 | **1.7 Ukupni odljevi**  Zbroj odljeva iskazanih u stavkama 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 i 1.6. |
| **od 0390 do**  **0700** | **2 PRILJEVI** |
| 0390 | **2.1 Novčana potraživanja koja proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koja su osigurana:**  Ukupni iznos novčanih priljeva od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ovdje se iskazuju samo novčani tokovi; tokovi vrijednosnih papira koji se odnose na transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala iskazuju se u odjeljku „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”. |
| 0391 | **2.1.0.1 od čega: unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite**  Iznos priljeva stavci 2.1 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0400 | **2.1.1 imovina prvog stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0410 | **2.1.1.1 imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1 koji je osiguran imovinom koja ne uključuje pokrivene obveznice. |
| 0420 | **2.1.1.1.1 imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1.1 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče. |
| 0430 | **2.1.1.1.2 imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1.1, osim onih iskazanih u stavci 2.1.1.1.1, koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0440 | **2.1.1.1.3 imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1.1, osim onih iskazanih u stavci 2.1.1.1.1, koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0450 | **2.1.1.1.4 imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1.1, osim onih iskazanih u stavci 2.1.1.1.1, koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više. |
| 0460 | **2.1.1.2 imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.1 koji je osiguran imovinom koja uključuje pokrivene obveznice. Potrebno je napomenuti da se u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivene obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju kao imovina prvog stupnja. |
| 0470 | **2.1.2 imovina 2.A stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0480 | **2.1.2.1 imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.2 koji je osiguran korporativnim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0490 | **2.1.2.2 imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.2 koji je osiguran pokrivenim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0500 | **2.1.2.3 imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.2 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora. Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja ima 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0510 | **2.1.3 imovina 2.B stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8., 12. ili 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0520 | **2.1.3.1 imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3 koji je osiguran vrijednosnim papirima osiguranima imovinom, uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama. |
| 0530 | **2.1.3.2 imovina 2.B stupnja uključujući pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3, koji je osiguran pokrivenim obveznicama. |
| 0540 | **2.1.3.3 imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3, koji je osiguran dužničkim vrijednosnim papirima trgovačkih društava. |
| 0550 | **2.1.3.4 imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3, koji je osiguran dionicama. |
| 0560 | **2.1.3.5 imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1.3 koji je osiguran imovinom 2.B stupnja koja nije iskazana u stavkama od 2.1.3.1 do 2.1.3.4. |
| 0570 | **2.1.4 ostala imovina kojom se trguje**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1, koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja nije iskazana u stavkama 2.1.1, 2.1.2 ili 2.1.3. |
| 0580 | **2.1.5 ostala imovina**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.1., koji je osiguran imovinom koja nije iskazana u stavkama 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 ili 2.1.4. |
| 0590 | **2.2 Novčana potraživanja koja nisu iskazana u stavci 2.1 koja proizlaze iz kredita i predujmova odobrenih:**  Novčani priljevi od kredita i predujmova.  Novčani priljevi iskazuju se na najkasniji ugovorni datum za otplatu. U slučaju obnovljivih linija smatra se da se postojeći kredit obnavlja i preostala se salda tretiraju kao obvezujuće linije. |
| 0600 | **2.2.1 fizičke osobe  i mali i srednji  poduzetnici**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2 koji proizlazi od fizičkih osoba ili malih i srednjih poduzetnika u skladu s člankom 411. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0610 | **2.2.2 nefinancijska društva**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2, koji proizlazi od nefinancijskih društava. |
| 0620 | **2.2.3 kreditne institucije**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2, koji proizlazi od kreditnih institucija. |
| 0621 | **2.2.3.1 od čega: unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite**  Iznos priljeva u naslovu 2.2.3 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0630 | **2.2.4 drugi financijski klijenti**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2 koji proizlazi od financijskih klijenata u skladu s člankom 411. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, osim onih iskazanih u stavci 2.2.3. |
| 0640 | **2.2.5 središnje banke**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2, koji proizlazi od središnjih banaka. Ova stavka ne uključuje novčane rezerve koje se mogu povući kako su iskazane u stavci 3.2. |
| 0650 | **2.2.6 ostale druge ugovorne strane**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u stavci 2.2, koji proizlazi od ostalih drugih ugovornih strana koje nisu navedene u odjeljcima od 2.2.1. do 2.2.5. |
| 0660 | **2.3 Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju**  Ukupni iznos ugovornih novčanih priljeva koji proizlaze iz dospijeća transakcija valutnim ugovorima o razmjeni, kao što je razmjena iznosa glavnice na kraju ugovora.  To odražava zamišljenu vrijednost međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koja dospijeva u primjenjivim razdobljima iz obrasca. |
| 0670 | **2.4 Potraživanja s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 2.3**  Ukupni iznos ugovornih novčanih priljeva koji proizlaze iz potraživanja s osnove izvedenica iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi br. 575/2013, osim priljeva koji proizlaze iz valutnih ugovora o razmjeni koji dospijevaju i koji se iskazuju u stavci 2.3.  Ukupni iznos uključuje iznose namire, uključujući nepodmirene pozive za uplatu marže od izvještajnog datuma.  Ukupni iznos jednak je zbroju točaka 1. i 2. u nastavku, u različitim razdobljima:   1. novčani tokovi i tokovi vrijednosnih papira koji su povezani s izvedenicama za koje postoji sporazum o kolateralu kojim se zahtijeva puno ili primjereno osiguranje izloženosti druge ugovorne strane isključuju se iz obrasca ljestvice dospijeća, i svi novčani tokovi te tokovi vrijednosnih papira, gotovinskog kolaterala i kolaterala u obliku vrijednosnih papira povezani s tim izvedenicama isključuju se iz obrasca. Isključenje se ne primjenjuje na sljedeće: 2. imovinu prihvatljivu za kapacitet likvidnosne pokrivenosti koja je već primljena ili osigurana u okviru osiguranih izvedenica na referentni datum izvješćivanja (npr. u stupcu „rezerva” u odjeljku 3. ljestvice dospijeća ako je neopterećena i ako se može opteretiti). 3. novčane tokove i tokove vrijednosnih papira u okviru poziva za uplatu marže („tokovi gotovinskog kolaterala ili kolaterala u obliku vrijednosnih papira”) koji su pravovremeno dospjeli, ali još nisu podmireni. Oni se iskazuju u naslovima 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” u slučaju gotovinskog kolaterala te u odjeljku 3. „kapacitet likvidnosne pokrivenosti” u slučaju kolaterala u obliku vrijednosnih papira 4. izvedenice s fizičkom namirom (npr. fizički namireni terminski ugovori sa zlatom), ako su te izvedenice u cijelosti ili odgovarajuće osigurane. Za te se izvedenice, osim prethodno navedenih točaka (a) i (b), iskazuje i tok namire pri konačnoj namiri (uobičajeno oko dospijeća). Očekivani novčani tokovi uključuju se u odgovarajuća razdoblja u naslovu 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” u slučaju novčanog odljeva i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” u slučaju novčanog priljeva. Ako će se fizički namirena imovina smatrati kapacitetom likvidnosne pokrivenosti u odjeljku 3., taj tok uključuje se u odgovarajućem razdoblju i odgovarajućem retku u ovom odjeljku. U slučaju odljeva je negativan, a u slučaju priljeva pozitivan;   2. za priljeve i odljeve novca i vrijednosnih papira povezane s izvedenicama za koje ne postoji sporazum o kolateralu ili ako se zahtijeva samo djelomično osiguranje, razlikuju se ugovori s ugrađenom opcijom i drugi ugovori:  (a) tokovi povezani s izvedenicama koje su slične opcijama uključeni su samo ako ih se isplati izvršiti. Ti se tokovi približno određuju primjenom sljedećeg:  i. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao priljeva u naslov 2.4 obrasca ljestvice dospijeća „novčani priljevi s osnove izvedenica” na najkasniji datum izvršenja opcije ako banka ima pravo na izvršenje opcije;  ii. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao odljeva u naslov 1.5 obrasca ljestvice dospijeća „novčani odljevi s osnove izvedenica” na najraniji datum izvršenja opcije ako druga ugovorna strana banke ima pravo na izvršenje opcije;  (b) tokovi koji se odnose na druge ugovore, osim onih iz točke (a), uključuju se predviđanjem bruto ugovornih novčanih tokova u odgovarajućim razdobljima u naslove 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” te ugovornih tokova vrijednosnih papira u obrazac ljestvice dospijeća naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, primjenom sadašnjih tržišnih terminskih stopa koje su primjenjive na izvještajni datum ako iznosi još nisu utvrđeni.  U skladu s prethodno navedenim:  kad je riječ o izvedenicama pod točkom 1., povrat kolaterala koji je već primljen ili isplaćen ne iskazuje se u ljestvici dospijeća.  Kad je riječ o izvedenicama pod točkom 2., povrat kolaterala koji je već primljen ili isplaćen iskazuje se u odjeljku 3. ljestvice dospijeća. Povrat kolaterala koji je već primljen (isplaćen) odražava se kao negativna (pozitivna) promjena u razdoblju koje odgovara dospijeću izvedenice. Pozitivna promjena priznaje se samo ako bi se smatrala kao kapacitet likvidnosne pokrivenosti pri povratu. Ako povrat već primljenog (isplaćenog) kolaterala predstavlja novčani kolateral, povrat kolaterala iskazuje se u retku 1.6. ostali odljevi ( retku 2.6 ostali priljevi) u odgovarajućem razdoblju.  Za potrebe ovog retka, situacija u kojoj kolateral razmijenjen s drugom ugovornom stranom nije potpuno jednak promjenama vrijednosti izvedenice, još uvijek se tretira kao odgovarajuće osiguran ako razlika ne premašuje najniži iznos za prijenos. |
| 0680 | **2.5 Zapisi u vlastitom portfelju koji dospijevaju**  Iznos priljeva iz vlastitih dospjelih ulaganja u obveznice, iskazan u skladu s njihovim preostalim ugovornim rokom dospijeća. Ova stavka uključuje novčane priljeve od vrijednosnih papira koji dospijevaju iskazanih u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Nakon što vrijednosni papir dospije, iskazuje se kao odljev vrijednosnih papira u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti odnosno u ovoj stavci kao novčani priljev. |
| 0690 | **2.6 Ostali priljevi**  Ukupni iznos svih ostalih novčanih priljeva koji nisu iskazani u stavkama 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 ili 2.5. Ovdje se ne iskazuju potencijalni priljevi. |
| 0691 | **2.6.1 od čega: unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite**  Iznos priljeva u naslovu 2.6 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0700 | **2.7 Ukupni priljevi**  Zbroj priljeva iskazanih u stavkama 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 i 2.6. |
| 0710 | **2.8 Neto manjak izvora financiranja**  Ukupni priljevi iskazani u stavci 2.7 umanjeno za ukupne odljeve iskazane u stavci 1.7. |
| 0720 | **2.9 Kumulirani neto manjak izvora financiranja**  Kumulirani neto manjak izvora financiranja od izvještajnog datuma do gornje granice vrijednosti relevantnog razdoblja. |
| od 0730 do 1080 | **3 KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI**  Obrazac ljestvice dospijeća naziva „Kapacitet likvidnosne pokrivenosti” sadržava informacije o načinu razvoja imovine koju institucija drži s različitom razinom likvidnosti, među ostalim imovine kojom se trguje i imovine koja je prihvatljiva za središnju banku te linija koje se ugovorno odobrene instituciji.  U slučaju izvješćivanja na konsolidiranoj razini o prihvatljivosti za središnju banku, osnova su pravila o prihvatljivosti za središnju banku koja se primjenjuju na svaku konsolidiranu instituciju u nadležnosti u kojoj je institucija osnovana.  Ako se kapacitete likvidnosne pokrivenosti odnosi na imovinu kojom se trguje, institucije  iskazuju imovinu kojom se trguje na velikim, opsežnim i aktivnim repo ili novčanim tržištima, koja se odlikuju niskom razinom koncentracije.  Imovina iskazana u stupcima „kapaciteta likvidnosne pokrivenosti” uključuje samo neopterećenu imovinu koja je instituciji dostupna kako bi je u svakom trenutku mogla unovčiti kako bi se pokrio manjak izvora financiranja između novčanih priljeva i odljeva tijekom razdoblja. U tu se svrhu primjenjuje definicija opterećene imovine u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Imovina se ne upotrebljava za kreditna poboljšanja u strukturiranim transakcijama ili za pokrivanje operativnih troškova, kao što su najamnine i plaće, i njome se upravlja s jasnom i jedinom namjerom da se iskoristi kao izvor za potencijalno financiranje.  Imovina koju je institucija primila kao kolateral u obrnutim repo transakcijama i transakcijama financiranja vrijednosnim papirima može se smatrati dijelom kapaciteta likvidnosne pokrivenosti ako se drži u instituciji, ako nije rehipotekirana i ako je pravno i ugovorno dostupna instituciji za njezine potrebe.  Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, ako imovinu koju je unaprijed odredila iskazuje u stavkama od 3.1 do 3.7, institucija ne iskazuje povezani kapacitet tih linija u stavci 3.8.  Institucije imovinu, ako ispunjava uvjete opisa retka i ako je dostupna na izvještajni datum, iskazuju kao inicijalna rezerva u stupcu 0010.  Stupci od 0020 do 0220 sadržavaju ugovorne tokove u kapacitetu likvidnosne pokrivenosti. Ako je institucija zaključila repo transakciju, povratno kupljena imovina ponovno se uključuje u priljev od vrijednosnih papira u razdoblju dospijeća u kojem repo transakcija dospijeva. U skladu s time, novčani odljev na temelju repo transakcije koja dospijeva iskazuje se u relevantnom razdoblju novčanih odljeva u stavci 1.2. Ako je institucija zaključila obrnutu repo transakciju, povratno kupljena imovina ponovno se uključuje u odljev od vrijednosnih papira u razdoblju dospijeća u kojem repo transakcija dospijeva. U skladu s time, novčani priljev na temelju repo transakcije koja dospijeva iskazuje se u relevantnom razdoblju novčanih priljeva u stavci 2.1. Ugovori o razmjeni kolaterala iskazuju se kao ugovorni priljevi i odljevi vrijednosnih papira u odjeljku „kapaciteta likvidnosne pokrivenosti” u skladu s relevantnim razdobljem dospijeća u kojem ugovor o razmjeni dospijeva.  Imovinu prihvatljivu za kapacitet likvidnosne pokrivenosti koja je već primljena ili osigurana u okviru izvedenica na referentni datum izvješćivanja (npr. u stupcu „rezerva” u odjeljku 3. ljestvice dospijeća ako je neopterećena i ako se može opteretiti).  Kad je riječ o izvedenicama koje su u cijelosti ili odgovarajuće osigurane, povrat kolaterala koji je već primljen ili isplaćen ne iskazuje se u ljestvici dospijeća.  Kad je riječ o izvedenicama koje su djelomično osigurane, povrat kolaterala koji je već primljen ili isplaćen iskazuje se u odjeljku 3. ljestvice dospijeća. Povrat kolaterala koji je već primljen (isplaćen) odražava se kao negativna (pozitivna) promjena u razdoblju koje odgovara dospijeću izvedenice. Pozitivna promjena priznaje se samo ako bi se smatrala kao kapacitet likvidnosne pokrivenosti pri povratu.  Promjena ugovorno dostupnog iznosa kreditnih i likvidnosnih linija iskazanih u stavci 3.8 iskazuje se kao tok u relevantnom razdoblju. Ako institucija ima prekonoćni depozit kod središnje banke, iznos depozita iskazuje se kao inicijalna rezerva u stavci 3.2.  Vrijednosni papiri koji dospijevaju u kapacitetu likvidnosne pokrivenost iskazuju se na temelju njihova ugovornog dospijeća. Kada vrijednosni papir dospijeva, uklanja se iz kategorije imovine u kojoj je početno iskazan, odnosno smatra se odljevom vrijednosnih papira, a nastali novčani priljev iskazuje se u stavci 2.5.  Sve vrijednosti vrijednosnih papira iskazuju se u relevantnom razredu po sadašnjoj tržišnoj vrijednosti.  U stavci 3.8 iskazuju se samo ugovorno dostupni iznosi.  Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, novčani priljevi ne uzimaju se u obzir u stavci 3.1 ili 3.2 kapaciteta likvidnosne pokrivenosti.  Stavke u kapacitetu likvidnosne pokrivenosti iskazuju se u sljedećim potkategorijama u nastavku: |
| 0730 | **3.1 Kovanice i novčanice**  Ukupni gotovinski iznos kovanica i novčanica. |
| 0740 | **3.2 Rezerve kod središnjih banaka koje se mogu povući**  Ukupni iznos rezervi kod središnjih banaka u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (b) podtočkom iii. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koje se najkasnije mogu povući prekonoćno.  Ovdje se ne iskazuju vrijednosni papiri koji predstavljaju potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče.  Ovaj se iznos iskazuje samo u stupcu inicijalna rezerva i ne iskazuje se kao priljev od središnjih banaka u stavci 2.2.5. |
| 0750 | **3.3 Imovina prvog stupnja kojom se trguje**  Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0760 | **3.3.1 imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice**  Iznos iskazan u stavci 3.3. koji ne uključuje pokrivene obveznice. |
| 0770 | **3.3.1.1 imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka**  Iznos iskazan u stavci 3.3.1 koji je imovina koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče. |
| 0780 | **3.3.1.2 imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.3.1, osim iznosa iskazanog u stavci 3.3.1.1, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0790 | **3.3.1.3 imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.3.1, osim onog iskazanog u stavci 3.3.1.1, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0800 | **3.3.1.4 imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)**  Iznos iskazan u stavci 3.3.1, osim onog iskazanog u stavci 3.3.1.1, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više. |
| 0810 | **3.3.2 imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.3. koji uključuje pokrivene obveznice. Potrebno je napomenuti da se u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivene obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju kao imovina prvog stupnja. |
| 0820 | **3.4 Imovina 2.A stupnja kojom se trguje**  Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0830 | **3.4.1 imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.4 koji uključuje korporativne obveznice kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0840 | **3.4.3 imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.4 koji uključuje pokrivene obveznice kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0850 | **3.4.3.4 imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.4 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora. Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja mora imati 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0860 | **3.5 Imovina 2.B stupnja kojom se trguje**  Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7.,8., 12. ili 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 0870 | **3.5.1 imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.5 koji uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama). Potrebno je napomenuti da u skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 svi vrijednosni papiri osigurani imovinom koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja imaju 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0880 | **3.5.2 imovina 2.B stupnja uključujući pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.5 koji uključuje pokrivene obveznice. |
| 0890 | **3.5.3 imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.5 koji uključuje dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava. |
| 0900 | **3.5.4 imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice**  Iznos iskazan u stavci 3.5 koji uključuje dionice. |
| 0910 | **3.5.5 imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.5 koji uključuje imovinu 2.B stupnja koja nije iskazana u stavkama od 3.5.1 do 3.5.4. |
| 0920 | **3.6 Ostala imovina kojom se trguje**  Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje osim one iskazane u stavkama 3.3, 3.4 i 3.5.  Vrijednosni papiri i tokovi vrijednosnih papira s osnove imovine kojom se trguje u obliku unutargrupnih izdanja ne iskazuju se u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Međutim novčani tokovi iz tih stavki iskazuju se u relevantnom dijelu odjeljaka 1. i 2. obrasca. |
| 0930 | **3.6.1 imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.6 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država kojoj je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0940 | **3.6.2 imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u stavci 3.6 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država kojoj je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete. |
| 0950 | **3.6.3 dionice**  Iznos iskazan u stavci 3.6 koji uključuje dionice. |
| 0960 | **3.6.4 pokrivene obveznice**  Iznos iskazan u stavci 3.6. koji predstavlja pokrivene obveznice. |
| 0970 | **3.6.5 vrijednosni papiri osigurani imovinom**  Iznos iskazan u stavci 3.6. koji uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom. |
| 0980 | **3.6.6 ostala imovina kojom se trguje**  Iznos iskazan u stavci 3.6. koji uključuje ostalu imovinu kojom se trguje koja nije iskazana u stavkama od 3.6.1 do 3.6.5 i 3.7.a |
| 0990 | **3.7 Imovina kojom se ne trguje koja je prihvatljiva za središnju banku**  Knjigovodstvena vrijednost imovine kojom se ne trguje koja je prihvatljiva kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.  Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Prilog Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2015/233[[1]](#footnote-2) kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju. Vrijednosni papiri i tokovi vrijednosnih papira s osnove imovine kojom se ne trguje u obliku unutargrupnih izdanja ne iskazuju se u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Međutim novčani tokovi iz tih stavki iskazuju se u relevantnom dijelu odjeljaka 1. i 2. obrasca. |
| 0991 | **3.7.a vlastita izdanja koja su prihvatljiva za središnju banku**  Osigurani dužnički instrumenti koje je izdala institucija i koji su prihvatljivi za središnju banku te zadržani na bilanci institucije i do kojih institucija ima izravan pristup na svojoj razini konsolidacije. |
| 1000 | **3.8 Primljene neiskorištene obvezujuće linije**  Ukupan iznos neiskorištenih obvezujućih linija koje su odobrene instituciji koja izvješćuje. One uključuju ugovorno neopozive linije. Institucije iskazuju umanjeni iznos kada moguće potrebe za kolateralom radi korištenja tih linija premašuju dostupnost kolaterala.  Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, ako je institucija koja izvješćuje već unaprijed odredila imovinu kao kolateral za neiskorištenu kreditnu liniju i ako je već iskazala imovinu u stavkama od 3.1 do 3.7, linije se ne iskazuju u stavci 3.8. Isto se primjenjuje i u slučajevima kada će institucija koja izvješćuje možda morati unaprijed odrediti imovinu kao kolateral kako bi je povukla kako je iskazana u ovom polju. |
| 1010 | **3.8.1 imovina prvog stupnja koja uključuje linije**  Iznos iskazan u stavci 3.8 koji uključuje liniju središnje banke u skladu s člankom 19. stavkom 1. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1020 | **3.8.2 imovina 2.B stupnja koja uključuje linije ograničene primjene**  Iznos iskazan u stavci 3.8 koji uključuje linije u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1030 | **3.8.3 imovina 2.B stupnja koja uključuje linije u okviru institucionalnog sustava zaštite**  Iznos iskazan u stavci 3.8 koji uključuje izvore likvidnosti u skladu s člankom 16. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1040 | **3.8.4 ostale linije**  Iznos iskazan u stavci 3.8 osim iznosa iskazanog u stavkama od 3.8.1 do 3.8.3. |
| 1050 | **3.8.4.1 od drugih ugovornih strana unutar grupe**  Iznos iskazan u naslovu 3.8.4 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 1060 | **3.8.4.2 od ostalih drugih ugovornih strana**  Iznos iskazan u stavci 3.8.4 osim iznosa iskazanog u stavci 3.8.4.1. |
| 1070 | **3.9 Neto promjena kapaciteta likvidnosne pokrivenosti**  Iskazuje se neto promjena izloženosti u stavkama 3.2, 3.3, 3.4 i 3.5, 3.6, 3.7 i 3.8 koje predstavljaju izloženosti prema središnjim bankama, tokovima vrijednosnih papira i obvezujućim kreditnim linijama u određenom razdoblju. |
| 1080 | **3.10 Kumulirani kapacitet likvidnosne pokrivenosti**  Kumulirani iznos kapaciteta likvidnosne pokrivenosti od izvještajnog datuma do gornje granice vrijednosti relevantnog razdoblja. |
| od 1090 do  1140 | **4 POTENCIJALNI ODLJEVI**  U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Potencijalni odljevi” navode se informacije o potencijalnim odljevima. |
| 1090 | **4.1 Odljevi koji proizlaze iz obvezujućih linija**  Novčani odljevi koji proizlaze iz obvezujućih linija. Institucije iskazuju kao odljev najveći iznos koji se može povući u određenom razdoblju. Za obnovljive kreditne linije iskazuju se samo iznos koji je veći od postojećeg kredita. |
| 1091 | **4.1.0.1 od čega: unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite**  Iznos potencijalnih odljeva u naslovu 4.1 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 1100 | **4.1.1 obvezujuće kreditne linije**  Iznos iskazan u stavci 4.1 koji proizlazi iz obvezujućih kreditnih linija u skladu s člankom 31. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1110 | **4.1.1.1 koje primatelj smatra imovinom 2.B stupnja**  Iznos iskazan u stavci 4.1.1 koji se smatra izvorom likvidnosti u skladu s člankom 16. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1120 | **4.1.1.2 ostalo**  Iznos iskazan u stavci 4.1.1 osim iznosa iskazanog u stavci 4.1.1.1. |
| 1130 | **4.1.2 likvidnosne linije**  Iznos iskazan u stavci 4.1 koji proizlazi iz likvidnosnih linija u skladu s člankom 31. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1131 | **4.1.a Odljevi iz neugovorenih linija financiranja**  Neugovorene kreditne i likvidnosne linije u skladu s člankom 23. stavkom 1. točkama (a), (b), (d) i (e) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Institucije kao odljev iskazuju najveći iznos koji se može povući u određenom razdoblju, koji se iskazuje u razdoblju koje odgovara njihovoj najranijoj raspoloživosti. Jamstva se ne iskazuju u ovom retku. |
| 1140 | **4.2 Odljevi zbog smanjenja kreditne kvalitete**  Institucije ovdje iskazuju učinak bitnog pogoršanja kreditne kvalitete institucije koje odgovara smanjenju kreditne kvalitete u procjeni vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika za tri stupnja.  Pozitivni iznosi predstavljaju potencijalne odljeve, dok negativni iznosi predstavljaju smanjenje izvorne obveze.  Ako je učinak smanjenje kreditne kvalitete prijevremena isplata preostalih obveza, te se obveze iskazuju s negativnim predznakom u razdoblju u kojem se iskazuju u stavci 1 te istovremeno s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem obveza dospijeva, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum.  Ako je učinak smanjenja kreditne kvalitete poziv za uplatu marže, tržišna vrijednost kolaterala koji se mora uplatiti iskazuje se s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem obveza dospijeva, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum.  Ako je učinak smanjenja kreditne kvalitete promjena prava na rehipotekiranje vrijednosnih papira primljenih kao kolateral od drugih ugovornih strana, tržišna vrijednost tih vrijednosnih papira iskazuje se s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem vrijednosni papiri prestaju biti dostupni instituciji koja izvješćuje, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum. |
| od 1150 do  1290 | **BILJEŠKE** |
| 1230 | **13 Visokokvalitetna likvidna imovina koja je prihvatljiva za središnju banku – imovina kojom se trguje**  Iznos iskazan u stavkama 3.3, 3.4 i 3.5 koji je prihvatljiv kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.  Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Prilog Uredbi (EU) 2015/233 kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju. |
| 1241 | **14 Imovina iskazana u 3.6 koja nije visokokvalitetna i koja je prihvatljiva za središnju banku**  Zbroj iznosa iskazanih u stavci 3.6 koji su prihvatljivi kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.  Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Uredbu (EU) 2015/233 kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju. |
| 1270 | **17 Pretpostavljeni odljevi od depozita**  Iznos iskazan u stavci 1.3 koji je raspoređen u razdoblja u skladu s pretpostavljenim dospijećem na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje. Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači „situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama”.  Ta raspodjela odražava „rigidnost” depozita.  Ova stavka ne odražava pretpostavke o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.  Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne trebaju popuniti polja za sva razdoblja. |
| 1280 | **18 Pretpostavljeni priljevi od kredita i predujmova**  Iznos iskazan u stavci 2.2 koji je raspoređen u razdoblja u skladu s pretpostavljenim dospijećem na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje. Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama.  Ova stavka ne odražava pretpostavku o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.  Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne moraju popuniti polja za sva razdoblja. |
| 1290 | **19 Pretpostavljena povlačenja obvezujućih linija**  Iznos iskazan u retku 4.1 koji je raspoređen u razdoblja u skladu s pretpostavljenom razinom povlačenja i potrebama za likvidnošću koje iz toga proizlaze na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje. Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači „situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama”.  Ova stavka ne odražava pretpostavku o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.  Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne trebaju popuniti polja za sva razdoblja.” |

1. [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233) [↑](#footnote-ref-2)