PRILOG XIII.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O STABILNIM IZVORIMA FINANCIRANJA**

[**DIO I.: OPĆE UPUTE** 2](#_Toc58574543)

[**DIO II. ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA** 4](#_Toc58574544)

[**1.** **Posebne napomene** 4](#_Toc58574545)

[**2.** **Upute za specifične stupce** 7](#_Toc58574546)

[**3.** **Upute za specifične retke** 8](#_Toc58574547)

[**DIO III. DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA** 26](#_Toc58574548)

[**1.** **Posebne napomene** 26](#_Toc58574549)

[**2.** **Upute za specifične stupce** 28](#_Toc58574550)

[**3.** **Upute za specifične retke** 29](#_Toc58574551)

[**DIO IV.: POJEDNOSTAVNJENI ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA** 36](#_Toc58574552)

[**1.** **Posebne napomene** 36](#_Toc58574553)

[**2.** **Upute za specifične stupce** 39](#_Toc58574554)

[**3.** **Upute za specifične retke** 40](#_Toc58574555)

[**DIO V.: POJEDNOSTAVNJENI DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA** 47](#_Toc58574556)

[**1.** **Posebne napomene** 47](#_Toc58574557)

[**2.** **Upute za specifične stupce** 49](#_Toc58574558)

[**3. Upute za specifične retke** 50](#_Toc58574559)

[**DIO VI.: SAŽETI PRIKAZ NSFR-a** 55](#_Toc58574560)

[**1.** **Posebne napomene** 55](#_Toc58574561)

[**2. Upute za specifične stupce** 55](#_Toc58574562)

[**3. Upute za specifične retke** 55](#_Toc58574563)

**DIO I.: OPĆE UPUTE**

1. Ovaj Prilog sadržava upute o obrascima za omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), koji sadržavaju informacije o potrebnim i dostupnim stabilnim izvorima financiranja, za potrebe izvješćivanja o omjeru neto stabilnih izvora financiranja kako je utvrđen u dijelu šestom glavi IV. Uredbe (EU) 75/2013 (CRR). Stavke koje institucije ne trebaju popunjavati označene su sivom bojom.
2. U skladu s člankom 415. stavkom 1. CRR-a, institucije obrazac ispunjavaju u izvještajnoj valuti, neovisno o stvarnoj denominaciji imovine, obveza i izvanbilančnih stavki. Institucije u obrascu zasebno izvješćuju o stavkama u odgovarajućim valutama u skladu s člankom 415. stavkom 2. CRR-a.
3. Što se tiče izračuna NSFR-a, u CRR-u se navode faktori stabilnih izvora financiranja. Riječ „faktor” u kontekstu ovih uputa znači broj od 0 do 1, koji pomnožen određenim iznosom daje ponderirani iznos odnosno vrijednost iz članka 428.c stavka 2. CRR-a.
4. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije ne iskazuju imovinu ili obveze koje su povezane s kolateralom danim ili primljenim kao varijacijski iznos nadoknade u skladu s člankom 428.k stavkom 4. CRR-a i člankom 428.ah stavkom 2. CRR-a, kao inicijalni iznos nadoknade i kao doprinos jamstvenom fondu središnje druge ugovorne strane u skladu s člankom 428.ag točkama (a) i (b) CRR-a.
5. Stavke primljene od članova grupe ili dodijeljene članovima grupe ili institucionalnom sustavu zaštite ako je nadležno tijelo odobrilo primjenu povlaštenog tretmana u skladu s člankom 428.h CRR-a iskazuju se u zasebnoj kategoriji. Depoziti koji se drže u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga koji se smatraju likvidnom imovinom iskazuju se kao likvidna imovina u skladu s člankom 428.g CRR-a. Ostale stavke unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite iskazuju se u relevantnim kategorijama.
6. Za potrebe izvješćivanja, u stupcima „Iznos” uvijek se iskazuje računovodstvena vrijednost, osim u slučajevima ugovora o izvedenicama, za koje institucije navode fer vrijednost kako je utvrđeno u članku 428.d stavku 2. CRR-a.
7. Za potrebe izvješćivanja u valuti na koju se primjenjuje odvojeno izvješćivanje kako je predviđeno u članku 415. stavku 2. CRR-a, institucije za ugovore o izvedenicama iz članka 428.d stavka 4. CRR-a za svaki skup za netiranje izračunavaju fer vrijednost u njegovoj valuti namire. Za sve skupove za netiranje s istim valutama namire izračunava se neto iznos u skladu s člankom 428.k stavkom 4. i člankom 428.ah stavkom 2. CRR-a i iskazuje u relevantnoj valuti na koju se primjenjuje odvojeno izvješćivanje. U tom kontekstu, valuta namire smatra se valutom u kojoj je dogovorena namira skupa za netiranje. Skup za netiranje odnosi se na skup potraživanja i obveza koje proizlaze iz transakcija izvedenicama s drugom ugovornom stranom neovisno o tome jesu li denominirane u valuti različitoj od valute namire. U slučaju viševalutne opcionalnosti, kreditna institucija utvrđuje moguću valutu namire i izvješćuje samo u toj zasebnoj valuti.
8. Iznos imovine i obveza koje proizlaze iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima s istom drugom ugovornom stranom i istom vrstom odnosnog kolaterala (likvidna imovina koja jest ili nije prvog stupnja) u skladu s delegiranim aktom iz članka 460. stavka 1. CRR-a iskazuje se na neto osnovi ako se primjenjuje članak 428.e CRR-a. U slučaju transakcija financiranja vrijednosnim papirima s košaricom odnosnih kolaterala, smatra se da je najprije založen manje likvidni kolateral iz tog skupa kolaterala.
9. U skladu s člankom 428.ai CRR-a, male i jednostavne institucije mogu, uz prethodno odobrenje svojeg nadležnog tijela, izračunavati svoj NSFR u skladu s pojednostavnjenom metodologijom iz dijela šestog glave IV. poglavlja 6.–7. CRR-a. Institucije koje za izračun omjera neto stabilnih izvora financiranja primjenjuju tu pojednostavnjenu metodologiju koriste obrasce za izvješćivanje C 82.00 i C 83.00. Sve druge institucije koriste obrasce za izvješćivanje C 80.00 i C 81.00. Sve institucije koriste obrazac za izvješćivanje C 84.00.

**DIO II. ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**

1. **Posebne napomene**
2. Institucije u odgovarajućoj kategoriji iskazuju svu imovinu na kojoj zadržavaju stvarno vlasništvo čak i ako nije navedena u njihovoj bilanci. Imovina na kojoj institucije ne zadržavaju stvarno vlasništvo ne iskazuje se čak i ako je navedena u njihovoj bilanci. U slučaju obratnih repo transakcija, ako imovina dana u zajam nije navedena u bilanci, ali je banka koja ju je uzela ima u stvarnom vlasništvu, iskazuje se samo novčana strana transakcije odnosno samo strana kolaterala ako se primjenjuje viši faktor zahtijevanih izvora stabilnog financiranja.
3. U skladu s člankom 428.p CRR-a, osim ako je u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 4. CRR-a utvrđeno drukčije, iznos zahtijevanih stabilnih izvora financiranja izračunava se tako što se iznos imovine i izvanbilančnih stavki pomnoži s faktorima zahtijevanih stabilnih izvora financiranja.
4. Imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina (HQLA) u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 iskazuje se kao takva, neovisno o tome ispunjava li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe. Ta se imovina iskazuje u za to predviđenim stupcima neovisno o njezinu preostalom toku do dospijeća.
5. Sva imovina koja nije prihvatljiva kao likvidna imovina i izvanbilančne stavke iskazuju se raščlanjene po njihovu preostalom roku do dospijeća u skladu s člankom 428.q CRR-a. Razdoblja dospijeća iznosâ, standardni i primjenjivi faktori su sljedeći:
   * 1. preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci ili bez navedenog roka dospijeća;
     2. preostali rok do dospijeća najmanje šest mjeseci, ali kraći od godinu dana;
     3. preostali rok do dospijeća godinu dana ili dulji.
6. U skladu s člankom 428.q stavkom 3. CRR-a, pri izračunu preostalog roka do dospijeća imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu prihvatljive kao likvidna imovina, institucije uzimaju u obzir opcije koje se temelje na pretpostavci da će izdavatelj ili druga ugovorna strana izvršiti svaku opciju kojom može produljiti rok dospijeća imovine. Za opcije koje se izvršavaju na osnovi diskrecijskog prava institucije, institucija i nadležna tijela uzimaju u obzir čimbenike za zaštitu ugleda kojima se može ograničavati sposobnost institucije da ne izvrši opciju, a posebno tržišna očekivanja i očekivanja klijenata da institucija produlji rok dospijeća određene imovine u trenutku njezina dospijeća.
7. Institucije za neke stavke imovinu iskazuju u skladu sa statusom i/ili opterećenosti te imovine u skladu s člankom 428.p stavcima 4., 5. i 6. CRR-a.
8. Stablo odlučivanja za obrazac za izvješćivanje C 80.00 dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvješćivanje. Nije dovoljno koristiti samo stablo odlučivanja; kreditne institucije moraju uvijek postupati u skladu s ostalim uputama. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi, međuzbrojevi i stavke „od čega”, no to ne znači da se i oni ne iskazuju.
9. Kako je navedeno u članku 428.p stavku 5. CRR-a, ako institucija ponovno upotrebi ili ponovno založi imovinu koju je pozajmila, uključujući u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima, i ako je ta imovina iskazana izvanbilančno, transakciju u vezi s kojom je ta imovina pozajmljena tretira se kao opterećenu pod uvjetom da ta transakcija ne može dospjeti, a da institucija ne vrati imovinu koju je pozajmila. Preostali rok do dospijeća te opterećenosti je: i. preostali rok do dospijeća transakcije kojom je imovina pozajmljena ili ii. preostali rok do dospijeća transakcije kojom je imovina ponovno založena, ovisno o tome koji je dulji.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Br.** | **Stavka** | **Odluka** | **Postupak** |
| 1 | Skupovi za netiranje ugovora o izvedenicama koji imaju negativnu fer vrijednost bez umanjenja za dani kolateral ili primljena i dana plaćanja povezana s promjenama tržišnog vrednovanja takvih ugovora? | Da | ID 1.7.1. |
| Ne | br. 2 |
| 2 | Imovina ili izvanbilančna stavka dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama? | Da | ID 1.7.3. |
| Ne | br. 3 |
| 3 | Imovina ili izvanbilančna stavka dana kao doprinos jamstvenom fondu središnje druge ugovorne strane? | Da | ID 1.8. |
| Ne | br. 4 |
| 4 | Stavka na kojoj institucija zadržava stvarno vlasništvo? | Da | br. 5 |
| Ne | br. 23 |
| 5 | Imovina povezana s kolateralom danim kao varijacijski iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama? | Da | Ne iskazuje se. |
| Ne | br. 6 |
| 6 | Neprihodonosna imovina ili vrijednosni papiri u statusu neispunjavanja obveza? | Da | ID 1.9.3. |
| Ne | br. 7 |
| 7 | Potraživanja po datumu trgovanja? | Da | ID 1.9.2. |
| Ne | br. 8 |
| 8 | Međuovisna imovina? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.5. |
| Ne | br. 9 |
| 9 | Imovina unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite za koji je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman? | Da | ID 1.6. |
| Ne | br. 10 |
| 10 | Imovina središnje banke? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1. |
| Ne | br. 11 |
| 11 | Likvidna imovina? | Da | br. 12 |
| Ne | br. 13 |
| 12 | Likvidna imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće? | Da | ID 1.2.13. |
| Ne | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točaka od ID 1.2.1. do 1.2.12. |
| 13 | Vrijednosni papiri kao nelikvidna imovina? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.3. |
| Ne | br. 14 |
| 14 | Bilančni proizvodi s osnove financiranja trgovine? | Da | ID 1.4.7. |
| Ne | br. 15 |
| 15 | Izvedenice kao imovina koja utječe na NSFR? | Da | ID 1.7.2. |
| Ne | br. 16 |
| 16 | Krediti? | Da | br. 17 |
| Ne | br. 21 |
| 17 | Krediti opterećeni na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće? | Da | ID 1.4.4. |
| Ne | br. 18 |
| 18 | Krediti klasificirani kao operativni depoziti? | Da | ID 1.4.1. |
| Ne | br. 19 |
| 19 | Transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.4.2. |
| Ne | br. 20 |
| 20 | Drugi kredit i predujmovi financijskim klijentima? | Da | ID 1.4.3. |
| Ne | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.4.5. ili 1.4.6. |
| 21 | Roba koja se fizički razmjenjuje? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.9.1. |
| Ne | br. 22 |
| 22 | Neka druga imovina nespomenuta u navedenim kategorijama? | Da | ID 1.9.4. |
| Ne | Ne iskazuje se. |
| 23 | Izvanbilančna izloženost? | Da | br. 24 |
| Ne | Ne iskazuje se. |
| 24 | Neprihodonosna izloženost? | Da | ID 1.10.4. |
| Ne | br. 25 |
| 25 | Obvezujuće linije? | Da | br. 26 |
| Ne | br. 27 |
| 26 | Obvezujuće linije za koje je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman? | Da | ID 1.10.1. |
| Ne | ID 1.10.2. |
| 27 | Izvanbilančne stavke s osnove financiranja trgovine? | Da | ID 1.10.3. |
| Ne | br. 28 |
| 28 | Druge izvanbilančne izloženosti za koje je nadležno tijelo odredilo faktor zahtijevanih stabilnih izvora financiranja? | Da | ID 1.10.5. |
| Ne | Ne iskazuje se. |

1. **Upute za specifične stupce**

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| 0010-0030 | **Iznos imovine koja nije prihvatljiva kao likvidna imovina**  Osim ako je u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 4. CRR-a utvrđeno drukčije, institucije u stupcima 0010-0030 iskazuju iznos imovine i izvanbilančnih stavki iz dijela šestog glave IV. poglavlja 4. odjeljka 2. CRR-a za svako razdoblje dospijeća.  Iznos se iskazuje u stupcima 0010-0030 kada odgovarajuća stavka nije prihvatljiva kao likvidna imovina u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjava li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe. |
| 0040 | **Iznos imovine koja je prihvatljiva kao likvidna imovina**  Vidjeti upute u stupcima 0010-0030.  Iznos se iskazuje u stupcu 0040 kada je odgovarajuća stavka prihvatljiva kao likvidna imovina u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjava li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe. |
| 0050-0080 | **Standardni faktor zahtijevanih stabilnih izvora financiranja**  Dio šesti glava IV. poglavlje 4. odjeljak 2. CRR-a  Standardni faktori u stupcima 0050-0080 u pravilu su faktori iz dijela šestog glave IV. poglavlja 4. CRR-a kojima se određuje dio iznosa imovine i izvanbilančnih stavki koji se zahtijeva za stabilno financiranje. Navedeni su samo u informativne svrhe i institucije ih ne unose. |
| 0090-0120 | **Primjenjivi faktor zahtijevanih stabilnih izvora financiranja**  Dio šesti glava IV. poglavlje 4. odjeljak 2. CRR-a  Institucije u stupcima 0090-0120 iskazuju faktore koji se primjenjuju na stavke iz dijela šestog glave IV. poglavlja 4. CRR-a. Rezultat primjenjivih faktora mogu biti ponderirane prosječne vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). Primjenjivi faktori mogu odražavati, ali nisu ograničeni na diskrecijska prava specifična za pojedina društva i zemlje. |
| 0130 | **Zahtijevani stabilni izvori financiranja:**  Institucije u stupcu 0130 iskazuju zahtijevane stabilne izvore financiranja u skladu s dijelom šestim glavom IV. poglavljem 4. CRR-a.  Izračunavaju se pomoću sljedeće formule:  c0130 = SUM{(c0010 \* c 0090), (c0020 \* c 0100), (c0030 \* c 0110), (c0040 \* c 0120)}. |

1. **Upute za specifične retke**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **1. ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**  Dio šesti glava IV. poglavlje 4. CRR-a  Institucije ovdje iskazuju stavke na koje se primjenjuju zahtijevani stabilni izvori financiranja u skladu s dijelom šestim glavom IV. poglavljem 4. CRR-a. |
| 0020 | **1.1.Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz imovine središnje banke**  Članak 428.r stavak 1. točke (c) i (d) i članak 428.ad stavak 1. točka (d) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju imovinu središnje banke.  Smanjeni faktor zahtijevanih stabilnih izvora financiranja može se primijeniti u skladu s člankom 428.p stavkom 7. CRR-a. |
| 0030 | **1.1.1. Gotovina, rezerve i imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina koje se drže u središnjim bankama**  Institucije ovdje iskazuju gotovinu i rezerve u središnjim bankama, uključujući višak iznad obvezne rezerve. Institucije ovdje iskazuju i druge izloženosti prema središnjim bankama koje se smatraju likvidnom imovinom u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjavaju li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe.  Minimalne rezerve koje se ne smatraju likvidnom imovinom u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 iskazuju se u odgovarajućem stupcu za imovinu koja nije prihvatljiva kao likvidna imovina. |
| 0040 | **1.1.1.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.1.1. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0050 | **1.1.1.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.1.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0060 | **1.1.1.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.1.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0070 | **1.1.2. Ostala imovina koja nije prihvatljiva kao likvidna imovina koja se drži u središnjoj banci**  Institucije ovdje iskazuju druga potraživanja od središnjih banaka osim onih iskazanih pod stavkom 1.1.1. |
| 0080 | **1.2. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz likvidne imovine**  Članak 428.r stavak 1. točke (a) i (b) do članka 428.ae CRR-a  Institucije ovdje iskazuju likvidnu imovinu u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjava li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe. |
| 0090 | **1.2.1. Imovina prvog stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 0 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je prihvatljiva kao likvidna imovina prvog stupnja i dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 0 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0100 | **1.2.1.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0110 | **1.2.1.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0120 | **1.2.1.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0130 | **1.2.2. Imovina prvog stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 5 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 5 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0140 | **1.2.2.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0150 | **1.2.2.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0160 | **1.2.2.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0170 | **1.2.3. Imovina prvog stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 7 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je prihvatljiva kao pokrivene obveznice prvog stupnja iznimno visoke kvalitete u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0180 | **1.2.3.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.3. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0190 | **1.2.3.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.3. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0200 | **1.2.3.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.3. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0210 | **1.2.4. Imovina prvog stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 12 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 12 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0220 | **1.2.4.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.4. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0230 | **1.2.4.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.4. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0240 | **1.2.4.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.4. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0250 | **1.2.5. Imovina 2.A stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 15 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće pokrivenih obveznica iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0260 | **1.2.5.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.5. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0270 | **1.2.5.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.5. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0280 | **1.2.5.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.5. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0290 | **1.2.6. Imovina 2.A stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 20 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 20 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće pokrivenih obveznica iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0300 | **1.2.6.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.6. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0310 | **1.2.6.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.6. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0320 | **1.2.6.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.6. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0330 | **1.2.7. Sekuritizacije 2.B stupnja prihvatljive za primjenu korektivnog faktora od 25 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju sekuritizacije 2.B stupnja koje su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 25 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0340 | **1.2.7.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.7. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0350 | **1.2.7.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.7. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0360 | **1.2.7.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.7. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0370 | **1.2.8. Imovina 2.B stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 30 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju pokrivene obveznice visoke kvalitete i dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 30 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0380 | **1.2.8.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.8. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0390 | **1.2.8.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.8. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0400 | **1.2.8.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.8. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0410 | **1.2.9. Imovina 2.B stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 35 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju sekuritizacije 2.B stupnja i dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 35 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0420 | **1.2.9.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.9. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0430 | **1.2.9.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.9. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0440 | **1.2.9.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.9. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0450 | **1.2.8. Imovina 2.B stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 40 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 40 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0460 | **1.2.10.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.10. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0470 | **1.2.10.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.10. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0480 | **1.2.10.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.10. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0490 | **1.2.11. Imovina 2.B stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 50 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju imovinu 2.B stupnja u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, isključujući sekuritizacije 2.B stupnja i pokrivene obveznice visoke kvalitete.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0500 | **1.2.11.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.11. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0510 | **1.2.11.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.11. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0520 | **1.2.12. Imovina 2.B stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 55 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 55 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61.  Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 1.2.13. |
| 0530 | **1.2.12.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.12. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 0540 | **1.2.12.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.12. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0550 | **1.2.13. Imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće**  Članak 428.ag točka (h) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.2. koji se odnosi na imovinu opterećenu na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama kako je navedeno u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5.CRR-a. |
| 0560 | **1.3. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz vrijednosnih papira osim likvidne imovine**  Članak 428.ag točke (e) i (f) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju vrijednosne papire koji nisu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a i koji nisu likvidna imovina u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjavaju li operativne zahtjeve iz te delegirane uredbe. |
| 0570 | **1.3.1. Vrijednosni papiri i vlasnička ulaganja u društva koja kotiraju na burzi koji nisu imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina**  Članak 428.ag točke (e) i (f) i članak 428.ah stavak 1. točka (b) CRR-a  Iznos iskazan pod stavkom 1.3. koji se odnosi na vrijednosne papire koji nisu imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina osim vlasničkih ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi, isključujući vrijednosne papire iskazane pod stavkom 1.3.3. Vlasnička ulaganja u društva koja kotiraju na burzi iskazuju se u razdoblju dospijeća od jedne godine ili dulje. |
| 0580 | **1.3.1.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.3.1. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 0590 | **1.3.1.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.3.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0600 | **1.3.2. Vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi koja nisu imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina**  Članak 428.ah stavak 1. točka (b) CRR-a; Iznos iskazan pod stavkom 1.3. koji se odnosi na vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi, isključujući vrijednosne papire iskazane pod stavkom 1.3.3. |
| 0610 | **1.3.3. Vrijednosni papiri koji nisu imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće**  Članak 428.ag točka (h) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.3. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama kako je navedeno u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a. |
| 0620 | **1.4. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz kredita**  Institucije ovdje iskazuju novčana potraživanja iz kredita koji nisu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.  Kako je navedeno u članku 428.q stavku 4. CRR-a, u slučaju amortizacije kredita s preostalim ugovorenim rokom do dospijeća od jedne godine ili dulje, svaki dio koji dospijeva u roku kraćem od šest mjeseci i svaki dio koji dospijeva u roku od šest mjeseci do jedne godine tretira se kao da ima preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci odnosno od šest mjeseci do godinu dana. |
| 0630 | **1.4.1. Operativni depoziti**  Članak 428.ad točka (b) i članak 428.ah stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4. koji se odnosi na depozite koji su operativni u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 |
| 0640 | **1.4.2. Transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima**  Članak 428.e, članak 428.r stavak 1. točka (g) i članak 428.s stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4. koji se odnosi na novčana potraživanja iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima |
| 0650 | **1.4.2.1. Osigurane imovinom prvog stupnja prihvatljivom za primjenu korektivnog faktora od 0 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Članak 428.r stavak 1. točka (g), članak 428.ad točka (d) i članak 428.ah stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4.2. koji se odnosi na transakcije osigurane imovinom prvog stupnja koja je prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 0 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 |
| 0660 | **1.4.2.1.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0670 | **1.4.2.1.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0680 | **1.4.2.1.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0690 | **1.4.2.2. Osigurana drugom imovinom**  Članak 428.s stavak 1. točka (b), članak 428.ad točka (d) i članak 428.ah stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4.2. koji se odnosi na transakcije osigurane imovinom koja nije imovina prvog stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 0 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 |
| 0700 | **1.4.2.2.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0710 | **1.4.2.2.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0720 | **1.4.2.2.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0730 | **1.4.3. Drugi kredit i predujmovi financijskim klijentima**  Članak 428.v točka (a) i članak 428.ad točka (d) podtočka iii. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4. koji proizlazi iz drugih kredita i predujmova financijskim klijentima koji nisu iskazani u točkama 1.4.1. i 1.4.2. |
| 0740 | **1.4.4. Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće**  Članak 428.ag točka (h) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4. koji se odnosi na imovinu opterećenu na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje u skupu za pokriće financiranom pokrivenim obveznicama kako je navedeno u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za priznavanje za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a. |
| 0750 | **1.4.5. Krediti nefinancijskim klijentima osim središnjim bankama ako je tim kreditima dodijeljen ponder rizika od 35 % ili manji**  Članak 428.ad točka (c) i članak 428.af CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4. koji se odnosi na kredite osigurane hipotekama na stambenim nekretninama ili stambene kredite za koje u cijelosti jamči priznati pružatelj zaštite iz članka 129. stavka 1. točke (e) CRR-a ili kredite kojima je dodijeljen ponder rizika od 35 % ili manji u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a, isključujući kredite financijskim klijentima i kredite iz članaka od 428.r do 428.ad CRR-a |
| 0760 | **1.4.5.0.1. od čega, stambene hipoteke**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.5. koji se odnosi na izloženosti osigurane hipotekama na stambene nekretnine |
| 0770 | **1.4.5.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.5. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0780 | **1.4.5.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.5. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0790 | **1.4.5.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.5. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0800 | **1.4.6. Ostali krediti nefinancijskim klijentima osim središnjim bankama**  Članak 428.ad točka (c) i članak 428.ag točka (c) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4.5. koji se odnosi na kredite nefinancijskim klijentima osim središnjim bankama s ponderom rizika višim od 35 % u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a |
| 0810 | **1.4.6.0.1. od čega, stambene hipoteke**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.6. koji se odnosi na izloženosti osigurane hipotekama na stambene nekretnine |
| 0820 | **1.4.6.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.6. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 0830 | **1.4.6.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4.6. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0840 | **1.4.7. Bilančni proizvodi s osnove financiranja trgovine**  Članak 428.v točka (b), članak 428.ad točka (e) i članak 428.ag točka (d) CRR-a; iznos koji se odnosi na bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine |
| 0850 | **1.5. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz međuovisne imovine**  Članak 428.f i članak 428.r stavak 1. točka (f) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je međupovezana s obvezama u skladu s člankom 428.f CRR-a. |
| 0860 | **1.5.1. Središnja regulirana štednja**  Članak 428.f stavak 2. točka (a) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.5. koji se odnosi na središnju reguliranu štednju |
| 0870 | **1.5.2. Promotivni krediti i kreditne i likvidnosne linije**  Članak 428.f stavak 2. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.5. koji se odnosi na promotivne kredite i kreditne i likvidnosne linije |
| 0880 | **1.5.3. Prihvatljive pokrivene obveznice**  Članak 428.f stavak 2. točka (c) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.5. koji se odnosi na prihvatljive pokrivene obveznice |
| 0890 | **1.5.4. Poslovi kliringa izvedenica za klijenta**  Članak 428.f stavak 2. točka (d) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.5. koji se odnosi na poslove kliringa izvedenica za klijenta |
| 0900 | **1.5.5. Ostalo**  Članak 428.f stavak 1. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.5 koji se odnosi na imovinu koja nije iskazana u točkama od 1.5.1 do 1.5.4. |
| 0910 | **1.6. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz imovine u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman**  Institucije ovdje iskazuju imovinu za koju su nadležna tijela odobrila povlašteni tretman u skladu s člankom 428.h CRR-a. |
| 0920 | **1.7. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz izvedenica**  Članak 428.d, članak 428.s stavak 2., članak 428.ag točka (a) i članak 428.ah stavak 2. CRR-a  Institucije ovdje iskazuju iznos zahtijevanih stabilnih izvora financiranja koji proizlaze iz izvedenica. |
| 0930 | **1.7.1. Zahtijevani stabilni izvori financiranja za obveze po izvedenicama**  Iznos iskazan pod stavkom 1.7. koji je apsolutna fer vrijednost skupova za netiranje koji imaju negativnu fer vrijednost koja se izračunava u skladu s člankom 428.s stavkom 2. CRR-a |
| 0940 | **1.7.2. Izvedenice kao imovina koja utječe na NSFR**  Članak 428.d CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.7. koji se izračunava kao pozitivna razlika između skupova za netiranje koji se izračunavaju u skladu s člankom 428.ah stavkom 2. CRR-a |
| 0950 | **1.7.3. Dani inicijalni iznos nadoknade**  Članak 428.ag točka (a) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.7. koji se odnosi na početni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama |
| 0960 | **1.8. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz doprinosa jamstvenom fondu središnje druge ugovorne strane**  Članak 428.ag točka (b) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju stavke doprinosa jamstvenom fondu središnje druge ugovorne strane. |
| 0970 | **1.9. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz druge imovine**  Institucije ovdje iskazuju imovinu koja nije iskazana u točkama od 1.1. do 1.8. |
| 0980 | **1.9.1. Roba koja se fizički razmjenjuje**  Članak 428.ag točka (g) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.9. koji se odnosi na robu koja se fizički razmjenjuje  Ta stavka ne uključuje robne izvedenice koje se iskazuju pod stavkom 1.7. |
| 0990 | **1.9.1.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.9.1. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 1000 | **1.9.1.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.9.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 1010 | **1.9.2. Potraživanja po datumu trgovanja**  Članak 428.r stavak 1. točka (e) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.9. koji se odnosi na potraživanja po datumu trgovanja |
| 1020 | **1.9.3. Neprihodonosna imovina**  Članak 428.ah stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.9. koji se odnosi na neprihodonosnu imovinu |
| 1030 | **1.9.4. Ostala imovina**  Članak 428.ah stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.9 koji se odnosi na imovinu koja nije iskazana u točkama od 1.9.1 do 1.9.3. |
| 1040 | **1.10. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz izvanbilančnih stavki**  Institucije ovdje iskazuju iznos izvanbilančnih stavki koje nisu iskazane u točkama od 1.1. do 1.9. koje podliježu zahtjevima o stabilnim izvorima financiranja |
| 1050 | **1.10.1. Obvezujuće linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman**  Iznos iskazan pod stavkom 1.10. koji se odnosi na obvezujuće linije za koje su nadležna tijela odobrila povlašteni tretman u skladu s člankom 428.h CRR-a |
| 1060 | **1.10.2. Obvezujuće linije**  Članak 428.s stavak 1. točka (c) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.10. koji se odnosi na obvezujuće linije u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 koje nisu iskazane pod stavkom 1.9.1. |
| 1070 | **1.10.3. Izvanbilančne stavke s osnove financiranja trgovine**  Članak 428.s stavak 1. točka (d), članak 428.u i članak 428.v točka (c) CRR-a; iznos iskazan pod 1.10. koji se odnosi na izvanbilančni povezani proizvod s osnove financiranja trgovine iz Priloga I. CRR-u |
| 1080 | **1.10.4. Neprihodonosne izvanbilančne stavke**  Članak 428.ah stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.10. koji se odnosi na neprihodonosne izvanbilančne izloženosti |
| 1090 | **1.10.5. Ostale izvanbilančne izloženosti za koje je nadležno tijelo odredilo faktore zahtijevanih stabilnih izvora financiranja**  Iznos iskazan pod stavkom 1.10. odnosno izvanbilančne izloženosti za koje je nadležno tijelo odredilo faktore zahtijevanih stabilnih izvora financiranja u skladu s člankom 428.p stavkom 10. CRR-a |

**DIO III. DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**

1. **Posebne napomene**
2. Sve obveze i regulatorni kapital iskazuju se raščlanjeni po njihovu preostalom roku do dospijeća u skladu s člankom 428.j CRR-a. Razdoblja dospijeća iznosâ, standardni i primjenjivi faktori dostupnih stabilnih izvora financiranja su sljedeći:
   * 1. preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci ili bez navedenog roka dospijeća;
     2. preostali rok do dospijeća najmanje šest mjeseci, ali kraći od godinu dana;
     3. preostali rok do dospijeća godinu dana ili dulji.
3. Na sve obveze s preostalim rokom do dospijeća godinu dana ili duljim primjenjuje se faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja 100 %, osim ako je u člancima od 428.k do 428.n CRR-a navedeno drukčije, u skladu s člankom 428.o CRR-a.
4. Svi depoziti po viđenju iskazuju se u razdoblju dospijeća koje se odnosi na obveze s preostalim rokom do dospijeća kraćim od šest mjeseci.
5. U skladu s člankom 428.j stavkom 2. CRR-a, institucije uzimaju u obzir postojeće opcije za određivanje preostalog roka do dospijeća obveze ili regulatornog kapitala. One to čine pod pretpostavkom da će druga ugovorna strana na najraniji mogući datum iskoristiti opcije kupnje. Za opcije koje se izvršavaju na osnovi diskrecijskog prava institucije, institucija i nadležna tijela uzimaju u obzir čimbenike za zaštitu ugleda kojima se može ograničavati sposobnost institucije da ne izvrši opciju, a posebno tržišna očekivanja da institucije otkupljuju određene obveze prije njihova roka dospijeća.
6. Osim toga, kako je utvrđeno u članku 428.o CRR-a, faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja 100 % ne primjenjuje se na stavke dodatnog osnovnog kapitala, stavke dopunskog kapitala i sve ostale instrumente kapitala s izričitim ili ugrađenim opcijama koji bi, ako ih se izvrši (iako na referentni izvještajni datum još nisu izvršene), skratili stvarni preostali rok do dospijeća na referentni izvještajni datum na manje od godinu dana.
7. U skladu s člankom 428.j stavkom 3. CRR-a, institucije tretiraju depozite s fiksnim otkaznim rokom u skladu s njihovim otkaznim rokom, a oročene depozite u skladu s njihovim preostalim rokom do dospijeća. Odstupajući od stavka 21., da bi odredile preostali rok do dospijeća oročenih depozita stanovništva, institucije ne uzimaju u obzir opcije za prijevremena povlačenja kod kojih deponent mora platiti značajnu kaznu za prijevremena povlačenja koja se dogode za manje od jedne godine, kako je utvrđena u Delegiranoj uredbi (EU) 2015/61 članku 25. stavku 4.
8. Stablo odlučivanja za obrazac za izvješćivanje C 81.00 dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvješćivanje. Nije dovoljno koristiti samo stablo odlučivanja; kreditne institucije moraju uvijek postupati u skladu s ostalim uputama. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi, međuzbrojevi i stavke „od čega”, no to ne znači da se i oni ne iskazuju.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Br.** | **Stavka** | **Odluka** | **Postupak** |
| 1 | Redovni osnovni kapital? | Da | ID 2.1.1. |
| Ne | br. 2 |
| 2 | Dodatni osnovni kapital? | Da | ID 2.1.2. |
| Ne | br. 3 |
| 3 | Dopunski kapital? | Da | ID 2.1.3. |
| Ne | br. 4 |
| 4 | Ostali instrumenti kapitala? | Da | ID 2.1.4. |
| Ne | br. 5 |
| 5 | Obveza povezana s kolateralom primljenim kao varijacijski iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama? | Da | Ne iskazuje se. |
| Ne | br. 6 |
| 6 | Obveze po datumu trgovanja? | Da | ID 2.9.1. |
| Ne | br. 7 |
| 7 | Međuovisna obveza? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 2.8. |
| Ne | br. 8 |
| 8 | Obveze i obvezujuće linije unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite za koje je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman? | Da | ID 2.2. |
| Ne | br. 9 |
| 9 | Obveze kao imovina koja utječe na NSFR? | Da | ID 2.7. |
| Ne | br. 10 |
| 10 | Odgođene porezne obveze? | Da | ID 2.9.2. |
| Ne | br. 11 |
| 11 | Manjinski udjeli? | Da | ID 2.9.3. |
| Ne | br. 12 |
| 12 | Stabilni depoziti stanovništva? | Da | ID 2.2.1. |
| Ne | br. 13 |
| 13 | Ostali depoziti stanovništva? | Da | ID 2.2.2. |
| Ne | br. 14 |
| 14 | Obveze za koje se druga ugovorna strana ne može utvrditi? | Da | ID 2.6. |
| Ne | br. 15 |
| 15 | Obveze prema središnjim bankama? | Da | Rasporediti u točku ID 2.5.1. ili 2.5.2. |
| Ne | br. 16 |
| 16 | Obveze prema financijskim klijentima? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 2.5.3. |
| Ne | br. 17 |
| 17 | Obveze prema nefinancijskim klijentima osim središnjih banaka? | Da | Rasporediti u relevantnu stavku točke ID 2.3. |
| Ne | br. 18 |
| 18 | Neke druge obveze nespomenute u navedenim kategorijama? | Da | ID 2.9.4. |
| Ne | Ne iskazuje se. |

1. **Upute za specifične stupce**

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| 0010-0030 | **Iznos**  Institucije u stupcima 0010-0030 iskazuju iznos obveza i regulatornog kapitala raspoređen na primjenjivo preostalo razdoblje dospijeća. |
| 0040-0060 | **Standardni faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja**  Standardni faktori u stupcima 0040-0060 u pravilu su faktori iz dijela šestog glave IV. poglavlja 3. CRR-a kojima se određuje dio iznosa obveza i regulatornog kapitala koji čini stabilni izvor financiranja. Navode se samo u informativne svrhe i institucije ih ne unose. |
| 0070-0090 | **Primjenjivi faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja**  Dio šesti glava IV. poglavlja 2. i 3. CRR-a.  Institucije u stupcima 0070-0090 iskazuju primjenjive faktore dostupnih stabilnih izvora financiranja iz dijela šestog glave IV. poglavlja 3. CRR-a kao pondere s kojima bi se, pomnoženima s iznosom obveza ili regulatornog kapitala, odredio iznos relevantnih stabilnih izvora financiranja. Rezultat primjenjivih faktora mogu biti ponderirane prosječne vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). Primjenjivi faktori mogu odražavati, ali nisu ograničeni na diskrecijska prava specifična za pojedina društva i zemlje. |
| 0100 | **Dostupni stabilni izvori financiranja**  Institucije u stupcu 0100 iskazuju vrijednost dostupnih stabilnih izvora financiranja u skladu s definicijom iz članka 428.i CRR-a.  Izračunavaju se s pomoću sljedeće formule:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Upute za specifične retke**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **2. DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**  Dio šesti glava IV. poglavlje 3. CRR-a |
| 0020 | **2.1. Dostupni stabilni izvori financiranja iz stavki i instrumenata kapitala**  Institucije ovdje iskazuju zbroj stavki iskazanih u točkama od 2.1.1 do 2.1.4. |
| 0030 | **2.1.1. Redovni osnovni kapital**  Članak 428.o točka (a) CRR-a; stavke redovnog osnovnog kapitala prije primjene bonitetnih filtara, odbitaka i izuzeća ili alternativa iz članaka od 32. do 36. i članaka 48., 49. i 79. CRR-a |
| 0040 | **2.1.2. Dodatni osnovni kapital**  Članak 428.o točka (b) i članak 428.k stavak 3. točka (d) CRR-a; stavke dodatnog osnovnog kapitala prije primjene odbitaka i izuzeća iz članaka 56. i 79. CRR-a. |
| 0050 | **2.1.3 Dopunski kapital**  Članak 428.o točka (c) i članak 428.k stavak 3. točka (d) CRR-a; stavke dopunskog kapitala prije primjene odbitaka i izuzeća iz članaka 66. i 79. CRR-a koje na referentni izvještajni datum imaju preostali rok do dospijeća godinu dana ili dulji |
| 0060 | **2.1.4. Ostali instrumenti kapitala**  Članak 428.o točka (d) i članak 428.k stavak 3. točka (d) CRR-a; ostali instrumenti kapitala koji na referentni izvještajni datum imaju preostali rok do dospijeća godinu dana ili dulji |
| 0070 | **2.2. 2.2.2. Dostupni stabilni izvori financiranja iz depozita stanovništva**  Institucije ovdje iskazuju zbroj stavki iskazanih u točkama 2.2.1 i 2.2.2. Ova stavka uključuje neosigurane i osigurane obveze. |
| 0080 | **2.2.0.1. od čega, obveznice za stanovništvo**  Članak 428.i CRR-a  Institucije ovdje iskazuju obveznice i druge izdane dužničke vrijednosne papire koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Te obveznice za stanovništvo iskazuju se i u odgovarajućoj kategoriji depozita stanovništva kao „stabilni depoziti stanovništva” ili „ostali depoziti stanovništva” pod stavkom 2.2.1. odnosno 2.2.2. |
| 0090 | **2.2.1. stabilni depoziti stanovništva**  Članak 428.n CRR-a  Institucije iskazuju dio iznosâ depozita stanovništva koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/49/EU ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja ili je pohranjen na transakcijskom računu u skladu s člankom 24. stavkom 2. odnosno 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i ako:   * ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2., 3. ili 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, u kojem se slučaju iskazuju kao „ostali depoziti stanovništva”; ili * ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, u kojem se slučaju iskazuju kao „ostali depoziti stanovništva”. |
| 0100 | **2.2.0.2. od čega sa značajnom kaznom za prijevremena povlačenja**  Članak 428.j stavak 3. CRR-a  Stabilni depoziti stanovništva koji se mogu povući prije isteka godinu dana uz plaćanje kazne koja je ocijenjena značajnom u skladu s člankom 25. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0110 | **2.2.2. Ostali depoziti stanovništva**  Članak 428.m CRR-a  Institucije iskazuju iznos ostalih depozita stanovništva koji nisu iskazani kao „stabilni depoziti stanovništva” pod stavkom 2.2.1. |
| 0120 | **2.2.0.3. od čega sa značajnom kaznom za prijevremena povlačenja**  „Ostali depoziti stanovništva” koji se mogu povući prije isteka godinu dana uz plaćanje kazne koja je ocijenjena značajnom u skladu s člankom 25. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0130 | **2.3. Dostupni stabilni izvori financiranja od drugih nefinancijskih klijenata (osim središnjih banaka)**  Članak 428.l CRR-a obveze prema velikim nefinancijskim klijentima (osim središnjih banaka)  Institucije ovdje iskazuju zbroj stavki iz točaka od 2.3.1 do 2.3.6. |
| 0140 | **2.3.0.1. od čega, transakcije financiranja vrijednosnim papirima**  Članak 428.e, članak 428.r stavak 1. točka (g) i članak 428.s stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 2.3. koji se odnosi na novčana potraživanja iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima s nefinancijskim klijentima |
| 0150 | **2.3.0.2. od čega, dostupni stabilni izvori financiranja iz operativnih depozita**  Iznos iskazan pod stavkom 2.3. kao obveza u obliku operativnih depozita koji je nužan za pružanje operativnih usluga iz članka 27. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0160 | **2.3.1. Obveze prema središnjoj državi države članice ili treće zemlje**  Članak 428.l točka (b) podtočka i. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 2.3. kao obveza prema središnjoj državi države članice ili treće zemlje |
| 0170 | **2.3.2. Obveze prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi države članice ili treće zemlje**  Članak 428.l točka (b) podtočka ii. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 2.3. kao obveza prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi države članice ili treće zemlje |
| 0180 | **2.3.3. Obveze prema subjektima javnog sektora države članice ili treće zemlje**  Članak 428.l točka (b) podtočka iii. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 2.3. kao obveza prema subjektima javnog sektora države članice ili treće zemlje |
| 0190 | **2.3.4. Obveze prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama**  Članak 428.l točka (b) podtočka iv. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 2.3. kao obveza prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama |
| 0200 | **2.3.5. Obveze prema nefinancijskim korporativnim klijentima**  Članak 428.l točka (b) podtočka v. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 2.3. kao obveza prema nefinancijskim korporativnim klijentima |
| 0210 | **2.3.6. Obveze prema kreditnim unijama, društvima za privatno ulaganje i brokerima za depozite**  Članak 428.l točka (b) podtočka vi. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 2.3. kao obveza prema kreditnim unijama, društvima za privatno ulaganje i brokerima za depozite |
| 0220 | **2.4. Dostupni stabilni izvori financiranja iz obveza i obvezujućih linija u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman**  Članak 428.h CRR-a Institucije ovdje iskazuju obveze i obvezujuće linije za koje je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman iz članka 428.h CRR-a. |
| 0230 | **2.5. Dostupni stabilni izvori financiranja od financijskih klijenata i središnjih banaka**  Institucije ovdje iskazuju zbroj stavki iskazanih u točkama od 2.5.1 do 2.5.3. |
| 0240 | **2.5.0.1. od čega depoziti po viđenju koje član mreže pohranjuje u središnjoj instituciji**  Članak 428.g CRR-a  Središnje institucije u institucionalnom sustavu zaštite ili mreži zadruga iskazuju depozite po viđenju koje su primile institucije koje pripadaju tom institucionalnom sustavu zaštite ili mreži zadruga koje institucija koja pohranjuje depozite tretira kao likvidnu imovinu u skladu s člankom 16. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0250 | **2.5.1. Obveze prema Europskoj središnjoj banci ili središnjoj banci države članice**  Članak 428.k stavak 3. točka (c) podtočka i. i članak 428.l točka (c) podtočka i. CRR-a; obveze prema Europskoj središnjoj banci ili središnjoj banci države članice, neovisno o tome odnose li se na transakcije financiranja vrijednosnim papirima |
| 0260 | **2.5.2. Obveze prema središnjoj banci treće zemlje**  Članak 428.k stavak 3. točka (c) podtočka ii. i članak 428.l točka (c) podtočka ii. CRR-a; obveze prema središnjoj banci treće zemlje, neovisno o tome odnose li se na transakcije financiranja vrijednosnim papirima |
| 0270 | **2.5.3. Obveze prema financijskim klijentima**  Članak 428.k stavak 3. točka (c) podtočka iii. i članak 428.l točka (c) podtočka iii. CRR-a; obveze prema financijskim klijentima, neovisno o tome odnose li se na transakcije financiranja vrijednosnim papirima |
| 0280 | **2.5.3.1. Operativni depoziti**  Članak 428.l točka (a) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju dio operativnih depozita od financijskih klijenata, u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, koji je potreban za pružanje operativnih usluga. Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera smatraju se neoperativnim depozitima u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. i iskazuju se pod stavkom 2.5.3.3.  Operativni depoziti u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (c) u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 ne iskazuju se ovdje, nego pod stavkom 2.3. „Dostupni stabilni izvori financiranja od drugih nefinancijskih klijenata (osim središnjih banaka)”.  Dio operativnih depozita veći od iznosa potrebnog za pružanje operativnih usluga ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 2.5.3.2. |
| 0290 | **2.5.3.2. Višak operativnih depozita**  Institucije ovdje iskazuju dio operativnih depozita od financijskih klijenata koji je veći od iznosa potrebnog za pružanje operativnih usluga.  Operativni depoziti u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (c) u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 ne iskazuju se ovdje, nego pod stavkom 2.3. „Dostupni stabilni izvori financiranja od drugih nefinancijskih klijenata (osim središnjih banaka)”. |
| 0300 | **2.5.3.3. Ostale obveze**  Institucije ovdje iskazuju obveze prema financijskim klijentima koje nisu operativni depoziti ako je moguće utvrditi drugu ugovornu stranu.  Dio operativnih depozita veći od iznosa potrebnog za pružanje operativnih usluga ne iskazuje se ovdje, nego pod stavkom 2.5.3.2. |
| 0310 | **2.6. Dostupni stabilni izvori financiranja iz obveza ako se druga ugovorna strana ne može utvrditi**  Članak 428.k stavak 3. točka (d) i članak 428.l točka (d) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju obveze ako nije moguće utvrditi drugu ugovornu stranu, uključujući izdane vrijednosne papire za koje nije moguće utvrditi imatelja. |
| 0320 | **2.7. Dostupni stabilni izvori financiranja iz neto obveza po izvedenicama**  Negativna razlika između skupova za netiranje u skladu s člankom 428.k stavkom 4. CRR-a |
| 0330 | **2.8. Dostupni stabilni izvori financiranja iz međuovisnih obveza**  Institucije ovdje iskazuju obveze koje su međupovezane s imovinom u skladu s člankom 428.f CRR-a. Institucije ovdje iskazuju zbroj stavki iz točaka od 2.8.1 do 2.8.5. |
| 0340 | **2.8.1. Središnja regulirana štednja**  Obveze koje se odnose na središnju reguliranu štednju koja se tretira međupovezanom s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 2. CRR-a |
| 0350 | **2.8.2. Promotivni krediti i kreditne i relevantne kreditne i likvidnosne linije**  Obveze koje se odnose na promotivne kredite i likvidnosne linije koji su međupovezani s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 2. točkom (b) CRR-a. |
| 0360 | **2.8.3. Prihvatljive pokrivene obveznice**  Obveze koje se odnose na pokrivene obveznice koje se tretiraju kao međupovezane s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 2. točkom (c) CRR-a |
| 0370 | **2.8.4. Poslovi kliringa izvedenica za klijenta**  Obveze koje se odnose na poslove kliringa izvedenica za klijenta koji se tretiraju međupovezanima s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 2. točkom (d) CRR-a |
| 0380 | **2.8.5. Ostalo**  Obveze koje ispunjavaju sve uvjete iz članka 428.f stavka 1. CRR-a i tretiraju se kao međupovezane s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 1.CRR-a |
| 0390 | **2.9. Dostupni stabilni izvori financiranja iz drugih obveza**  Institucije ovdje iskazuju zbroj stavki iskazanih u točkama od 2.9.1 do 2.9.4. |
| 0400 | **2.9.1. Obveze po datumu trgovanja**  Članak 428.k stavak 3. točka (a) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju obveze po datumu trgovanja koje proizlaze iz kupnje financijskih instrumenata, stranih valuta i robe za koje se očekuje da će biti podmirene u okviru standardnog ciklusa namire ili u razdoblju koje je uobičajeno za relevantnu razmjenu ili vrstu transakcija ili koje nisu namirene, ali se još uvijek očekuje da će biti namirene. |
| 0410 | **2.9.2. Odgođene porezne obveze**  Članak 428.k stavak 1. točka (a) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju odgođene porezne obveze i prvi mogući datum na koji se njihov iznos može realizirati smatraju preostalim rokom do dospijeća. |
| 0420 | **2.9.3. Manjinski udjeli**  Članak 428.k stavak 1. točka (b) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju manjinske udjele i dospijeće instrumenta smatraju preostalim rokom do dospijeća. |
| 0430 | **2.9.4. Ostale obveze**  Članak 428.k stavak 1. i stavak 3. CRR-a  Institucije ovdje iskazuju ostale obveze, uključujući kratke pozicije i pozicije s otvorenim dospijećem. |

**DIO IV.: POJEDNOSTAVNJENI ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**

1. **Posebne napomene**
2. Institucije u odgovarajućoj kategoriji iskazuju svu imovinu na kojoj zadržavaju stvarno vlasništvo čak i ako nije navedena u njihovoj bilanci. Imovina na kojoj institucije ne zadržavaju stvarno vlasništvo ne iskazuje se čak i ako je navedena u njihovoj bilanci.
3. U skladu s člankom 428.aq CRR-a, osim ako je u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 7. CRR-a utvrđeno drukčije, iznos zahtijevanih stabilnih izvora financiranja izračunava se tako što se iznos imovine i izvanbilančnih stavki pomnoži s faktorima zahtijevanih stabilnih izvora financiranja.
4. Imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina (HQLA) u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 iskazuje se kao takva, neovisno o tome ispunjava li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe. Ta se imovina iskazuje u za to predviđenim stupcima neovisno o njezinu preostalom toku do dospijeća.
5. Sva imovina koja nije prihvatljiva kao likvidna imovina i izvanbilančne stavke iskazuju se raščlanjene po njihovu preostalom roku do dospijeća u skladu s člankom 428.ar CRR-a. Razdoblja dospijeća iznosa, standardni i primjenjivi faktori su sljedeći:
   * 1. preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana ili bez navedenog roka dospijeća;
     2. preostali rok do dospijeća godinu dana ili dulji.
6. Pri izračunu preostalog roka do dospijeća imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu prihvatljive kao likvidna imovina, institucije uzimaju u obzir opcije koje se temelje na pretpostavci da će izdavatelj ili druga ugovorna strana izvršiti svaku opciju kojom može produljiti rok dospijeća imovine. Za opcije koje se izvršavaju na osnovi diskrecijskog prava institucije, institucija i nadležna tijela uzimaju u obzir čimbenike zaštite ugleda kojima se može ograničavati sposobnost institucije da ne izvrši opciju, pogotovo uzimajući u obzir tržišna očekivanja i očekivanja klijenata da institucija produžuju rok dospijeća određene imovine u trenutku njezina dospijeća.
7. Institucije za neke stavke imovinu iskazuju u skladu sa statusom i/ili opterećenosti te imovine u skladu s člankom 428.aq stavcima 4., 5. i 6. CRR-a.
8. Stablo odlučivanja za obrazac za izvješćivanje C 82.00 dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvješćivanje. Nije dovoljno koristiti samo stablo odlučivanja; kreditne institucije moraju uvijek postupati u skladu s ostalim uputama. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi, međuzbrojevi i stavke „od čega”, no to ne znači da se i oni ne iskazuju.
9. Kako je navedeno u članku 428.aq stavku 5. CRR-a, ako institucija ponovno upotrebljava ili ponovno založi imovinu koju je pozajmila, uključujući transakcije financiranja vrijednosnim papirima, i koja je iskazana izvanbilančno, transakciju na temelju koje je ta imovina pozajmljena tretira se kao opterećenu ako ta transakcija ne može dospjeti, a da institucija ne vrati imovinu koju je pozajmila.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Br.** | **Stavka** | **Odluka** | **Postupak** |
| 1 | Skupovi za netiranje ugovora o izvedenicama koji imaju negativnu fer vrijednost bez umanjenja za dani kolateral ili primljena i dana plaćanja povezana s promjenama tržišnog vrednovanja takvih ugovora? | Da | ID 1.7.1. |
| Ne | br. 2 |
| 2 | Imovina ili izvanbilančna stavka dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama? | Da | ID 1.7.3. |
| Ne | br. 3 |
| 3 | Imovina ili izvanbilančna stavka dana kao doprinos jamstvenom fondu središnje druge ugovorne strane? | Da | ID 1.8. |
| Ne | br. 4 |
| 4 | Stavka na kojoj institucija zadržava stvarno vlasništvo? | Da | br. 5 |
| Ne | br. 19 |
| 5 | Imovina povezana s kolateralom danim kao inicijalni ili varijacijski iznos nadoknade za izvedenice ili kao doprinos jamstvenom fondu druge ugovorne strane? | Da | Ne iskazuje se. |
| Ne | br. 6 |
| 6 | Neprihodonosna imovina ili vrijednosni papiri u statusu neispunjavanja obveza? | Da | ID 1.9. |
| Ne | br. 7 |
| 7 | Potraživanja po datumu trgovanja? | Da | ID 1.9. |
| Ne | br. 8 |
| 8 | Međuovisna imovina? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.5. |
| Ne | br. 9 |
| 9 | Imovina unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite za koji je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman? | Da | ID 1.6. |
| Ne | br. 10 |
| 10 | Imovina središnje banke? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1. |
| Ne | br. 11 |
| 11 | Likvidna imovina? | Da | Rasporediti u jednu relevantnu stavku točaka od 1.2.1. do 1.2.4. |
| Ne | br. 12 |
| 12 | Vrijednosni papiri kao nelikvidna imovina? | Da | ID 1.3. |
| Ne | br. 13 |
| 13 | Bilančni proizvodi s osnove financiranja trgovine? | Da | ID 1.4.3. |
| Ne | br. 14 |
| 14 | Izvedenice kao imovina koja utječe na NSFR? | Da | ID 1.7.2. |
| Ne | br. 15 |
| 15 | Krediti? | Da | br. 16 |
| Ne | br. 20 |
| 16 | Krediti nefinancijskim klijentima? | Da | ID 1.4.1. |
| Ne | br. 17 |
| 17 | Krediti financijskim klijentima? | Da | ID 1.4.2. |
| Ne | br. 18 |
| 18 | Neka druga imovina nespomenuta u navedenim kategorijama? | Da | ID 1.9. |
| Ne | Ne iskazuje se. |
| 19 | Izvanbilančna izloženost? | Da | br. 20 |
| Ne | Ne iskazuje se. |
| 20 | Neprihodonosna izloženost? | Da | ID 1.10.4. |
| Ne | br. 21 |
| 21 | Obvezujuće linije? | Da | br. 22 |
| Ne | br. 23 |
| 22 | Obvezujuće linije za koje je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman? | Da | ID 1.10.1. |
| Ne | ID 1.10.2. |
| 23 | Izvanbilančne stavke s osnove financiranja trgovine? | Da | ID 1.10.3. |
| Ne | br. 24 |
| 24 | Druge izvanbilančne izloženosti za koje je nadležno tijelo odredilo faktor zahtijevanih stabilnih izvora financiranja? | Da | ID 1.10.5. |
| Ne | Ne iskazuje se. |

1. **Upute za specifične stupce**

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| 0010-0020 | **Iznos imovine koja nije prihvatljiva kao likvidna imovina**  Osim ako je u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 7. CRR-a utvrđeno drukčije, institucije u stupcima 0010-0020 iskazuju iznos imovine i izvanbilančnih stavki iz dijela šestog glave IV. poglavlja 7. odjeljka 2. CRR-a.  Iznos se iskazuje u stupcima 0010-0020 kada odgovarajuća stavka nije prihvatljiva kao likvidna imovina u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjava li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe. |
| 0030 | **Iznos imovine koja je prihvatljiva kao likvidna imovina**  Vidjeti upute u stupcima 0010-0020.  Iznos se iskazuje u stupcu 0030 kada je odgovarajuća stavka prihvatljiva kao likvidna imovina u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjava li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe. |
| 0040-0060 | **Standardni faktor zahtijevanih stabilnih izvora financiranja**  Dio šesti glava IV. poglavlje 7. odjeljak 2. CRR-a  Standardni faktori u stupcima 0040-0060 u pravilu su faktori iz dijela šestog glave IV. poglavlja 7. CRR-a kojima se određuje dio iznosa imovine i izvanbilančnih stavki koji se zahtijeva za stabilno financiranje. Navedeni su samo u informativne svrhe i institucije ih ne unose. |
| 0070-0900 | **Primjenjivi faktor zahtijevanih stabilnih izvora financiranja**  Poglavlja 2. i 7. CRR-a  Institucije u stupcima 0070-0900 iskazuju faktore koji se primjenjuju na stavke iz dijela šestog glave IV. poglavlja 7. CRR-a. Rezultat primjenjivih faktora mogu biti ponderirane prosječne vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). Primjenjivi faktori mogu odražavati, ali nisu ograničeni na diskrecijska prava specifična za pojedina društva i zemlje. |
| 0100 | **Zahtijevani stabilni izvori financiranja**  Institucije u stupcu 0100 iskazuju zahtijevane stabilne izvore financiranja u skladu s dijelom šestim glavom IV. poglavljem 7. CRR-a.  Izračunavaju se s pomoću sljedeće formule:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Upute za specifične retke**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **1. ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA** |
| 0020 | **1.1. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz imovine središnje banke**  Članak 428.as stavak 1. točke (b) i (c) i članak 428.ad točka (d) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju imovinu središnje banke.  Smanjeni faktor zahtijevanih stabilnih izvora financiranja može se primijeniti u skladu s člankom 428.aq stavkom 7. CRR-a. |
| 0030 | **1.1.1. Gotovina, rezerve i imovina koja je prihvatljiva kao likvidna imovina koje se drže u središnjim bankama**  Institucije ovdje iskazuju gotovinu i rezerve u središnjim bankama, uključujući višak iznad obvezne rezerve. Institucije ovdje iskazuju i druge izloženosti prema središnjim bankama koje se smatraju likvidnom imovinom u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjavaju li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe.  Minimalne rezerve koje se ne smatraju likvidnom imovinom u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 iskazuju se u odgovarajućem stupcu za imovinu koja nije prihvatljiva kao likvidna imovina. |
| 0040 | **1.1.2. Ostala imovina koja nije prihvatljiva kao likvidna imovina koja se drži u središnjoj banci**  Institucije ovdje iskazuju druga potraživanja od središnjih banaka osim onih iskazanih pod stavkom 1.1.1. |
| 0050 | **1.2. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz likvidne imovine**  Članci od 428.ar do 428.av i članak 428.ax CRR-a  Institucije ovdje iskazuju likvidnu imovinu u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjava li operativne zahtjeve iz članka 8. te delegirane uredbe. |
| 0060 | **1.2.1. Imovina prvog stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 0 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je prihvatljiva kao likvidna imovina prvog stupnja u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61. |
| 0070 | **1.2.1.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci. |
| 0080 | **1.2.1.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana. |
| 0090 | **1.2.1.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje. |
| 0100 | **1.2.2. Imovina prvog stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 7 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju imovinu prvog stupnja koja je prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora 7 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, kao i dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 5 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61. |
| 0110 | **1.2.2.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci. |
| 0120 | **1.2.2.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana. |
| 0130 | **1.2.2.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.2. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje. |
| 0140 | **1.2.3. Imovina 2.A stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 15 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti i dionice ili udjeli u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 0–20 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti**  Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 i dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 0-20% za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61. |
| 0150 | **1.2.3.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.5. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci |
| 0160 | **1.2.3.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.5. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od šest mjeseci do godinu dana |
| 0170 | **1.2.3.3. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.5. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0180 | **1.2.4. Imovina 2.B stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 25 % za izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti i dionice ili udjeli u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 30-55 %**  Institucije ovdje iskazuju imovinu 2.B stupnja koja je prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 25 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 i dionice ili udjele u CIU-ovima koji su prihvatljivi za primjenu korektivnog faktora 30-55 % u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61. |
| 0190 | **1.2.4.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.4. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 0200 | **1.2.4.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.2.4. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0210 | **1.3. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz vrijednosnih papira osim likvidne imovine**  Članak 428.aw točka (b), članak 428.ay točka (d) i članak 428.az stavak 1. točka (b) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju vrijednosne papire koji nisu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a i koji nisu likvidna imovina u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjavaju li operativne zahtjeve iz te delegirane uredbe. |
| 0220 | **1.3.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Iznos iskazan pod stavkom 1.3. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 0230 | **1.3.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Iznos iskazan pod stavkom 1.3. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0240 | **1.4. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz kredita**  Institucije ovdje iskazuju novčana potraživanja iz kredita koji nisu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.  Kako je navedeno u članku 428.ar stavku 4. CRR-a, u slučaju amortizacije kredita s preostalim ugovorenim rokom do dospijeća od jedne godine ili dulje, svaki dio koji dospijeva u roku kraćem od šest mjeseci i svaki dio koji dospijeva u roku od šest mjeseci do jedne godine tretira se kao da ima preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci odnosno od šest mjeseci do godinu dana. |
| 0250 | **1.4.1. Krediti nefinancijskim klijentima**  iznos iskazan pod stavkom 1.4. koji se odnosi na kredite nefinancijskim klijentima |
| 0260 | **1.4.1.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Članak 428.aw točka (a) i članak 428.ay točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4.1. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana. |
| 0270 | **1.4.1.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Članak 428.az stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4.1. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje. |
| 0280 | **1.4.2. Krediti financijskim klijentima**  Iznos iskazan pod stavkom 1.4. koji se odnosi na kredite financijskim klijentima |
| 0290 | **1.4.2.1. Neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana**  Članak 428.aw točka (a) i članak 428.az stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4.2. koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena na preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 0300 | **1.4.2.2. Opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje**  Članak 428.az stavak 1. točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4.2. koji se odnosi na imovinu koja je opterećena na preostali rok do dospijeća od jedne godine ili dulje |
| 0310 | **1.4.3. Bilančni proizvodi s osnove financiranja trgovine**  Članak 428.aw točka (b) i članak 428.ay točka (c) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.4. koji proizlazi iz bilančnih proizvoda s osnove financiranja trgovine |
| 0320 | **1.5. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz međuovisne imovine**  Članak 428.f i članak 428.r stavak 1. točka (f) CRR-a; institucije ovdje iskazuju imovinu koja je međupovezana s obvezama u skladu s člankom 428.f CRR-a |
| 0330 | **1.6. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz imovine u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman**  Članak 428.h CRR-a Institucije ovdje iskazuju imovinu za koju je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman iz članka 428.h CRR-a. |
| 0340 | **1.7. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz izvedenica**  Članak 428.d, članak 428.at stavak 2., članak 428.ay točka (a) i članak 428.az stavak 2. CRR-a  Institucije ovdje iskazuju iznos zahtijevanih stabilnih izvora financiranja koji proizlaze iz izvedenica. |
| 0350 | **1.7.1. Zahtijevani stabilni izvori financiranja za obveze po izvedenicama**  Članak 428.at stavak 2. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.7. koji je apsolutna fer vrijednost skupova za netiranje koji imaju negativnu fer vrijednost koja se izračunava u skladu s člankom 428.at stavkom 2. CRR-a. |
| 0360 | **1.7.2. Izvedenice kao imovina koja utječe na NSFR**  Članak 428.d CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.7. koji je pozitivna razlika između skupova za netiranje koja se izračunava u skladu s člankom 428.az stavkom 2. CRR-a |
| 0370 | **1.7.3. Dani inicijalni iznos nadoknade**  Članak 428.ay točka (a) CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.7. koji se odnosi na početni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama |
| 0380 | **1.8. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz doprinosa jamstvenom fondu središnje druge ugovorne strane**  Članak 37. točka (a) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju stavke doprinosa jamstvenom fondu središnje druge ugovorne strane. |
| 0390 | **1.9. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz druge imovine**  Institucije ovdje iskazuju imovinu koja nije iskazana u točkama od 1.1. do 1.8. |
| 0400 | **1.10. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz izvanbilančnih stavki**  Institucije ovdje iskazuju iznos izvanbilančnih stavki koje nisu iskazane u točkama od 1.1. do 1.8. koje podliježu zahtjevima o stabilnim izvorima financiranja. |
| 0410 | **1.10.1. Obvezujuće linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman**  Iznos iskazan pod stavkom 1.10. koji se odnosi na obvezujuće linije za koje je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman iz članka 428.h CRR-a. |
| 0420 | **1.10.2. Obvezujuće linije**  Članak 428.at stavak 1. CRR-a; iznos iskazan pod stavkom 1.10. koji se odnosi na obvezujuće linije u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 koje nisu iskazane pod stavkom 1.10.1. |
| 0430 | **1.10.3. Izvanbilančne stavke s osnove financiranja trgovine**  Članak 428.au točka (b) CRR-a; iznos iskazan pod 1.10. koji se odnosi na izvanbilančni povezani proizvod s osnove financiranja trgovine iz Priloga I. CRR-u |
| 0440 | **1.10.4. Neprihodonosne izvanbilančne stavke**  Iznos iskazan pod stavkom 1.10. koji se odnosi na neprihodonosne izloženosti |
| 0450 | **1.10.5. Ostale izvanbilančne izloženosti koje su utvrdila nadležna tijela**  Iznos iskazan pod stavkom 1.10. odnosno izvanbilančne izloženosti za koje je nadležno tijelo odredilo faktore zahtijevanih stabilnih izvora financiranja u skladu s člankom 428.aq stavkom 10. CRR-a |

**DIO V.: POJEDNOSTAVNJENI DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**

1. **Posebne napomene**
2. Sve obveze i regulatorni kapital iskazuju se raščlanjeni po njihovu ugovorenom preostalom roku do dospijeća u skladu s člankom 428.ak CRR-a. Razdoblja dospijeća iznosâ, standardni i primjenjivi faktori dostupnih stabilnih izvora financiranja su sljedeći:
   * 1. preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana ili bez navedenog roka dospijeća;
     2. preostali rok do dospijeća godinu dana ili dulji.
3. Na sve obveze s preostalim rokom do dospijeća godinu dana ili duljim primjenjuje se faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja 100 %, osim ako je u člancima od 428.al do 428.ao CRR-a navedeno drukčije, u skladu s člankom 428.ap CRR-a.
4. Svi depoziti po viđenju iskazuju se u razdoblju dospijeća koje se odnosi na obveze s preostalim rokom do dospijeća kraćim od godinu dana.
5. U skladu s člankom 428.ak stavkom 2. CRR-a, institucije uzimaju u obzir postojeće opcije za određivanje preostalog roka do dospijeća obveze ili regulatornog kapitala. One to čine pod pretpostavkom da će druga ugovorna strana na najraniji mogući datum iskoristiti opcije kupnje. Za opcije koje se izvršavaju na osnovi diskrecijskog prava institucije, institucija i nadležna tijela uzimaju u obzir čimbenike za zaštitu ugleda kojima se može ograničavati sposobnost institucije da ne izvrši opciju, a posebno tržišna očekivanja da institucije otkupljuju određene obveze prije njihova roka dospijeća.
6. Osim toga, kako je utvrđeno u članku 428.ap CRR-a, faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja 100 % ne primjenjuje se na stavke dodatnog osnovnog kapitala, stavke dopunskog kapitala i sve ostale instrumente kapitala s izričitim ili ugrađenim opcijama koji bi, ako ih se izvrši (iako na referentni izvještajni datum još nisu izvršene), skratili stvarni preostali rok do dospijeća na referentni izvještajni datum na manje od godinu dana.
7. U skladu s člankom 428.ak stavkom 3. CRR-a, institucije tretiraju depozite s fiksnim otkaznim rokom u skladu s njihovim otkaznim rokom, a oročene depozite u skladu s njihovim preostalim rokom do dospijeća. Odstupajući od stavka 36., da bi odredile preostali rok do dospijeća oročenih depozita stanovništva, institucije ne uzimaju u obzir opcije za prijevremena povlačenja kod kojih deponent mora platiti značajnu kaznu za prijevremena povlačenja koja se dogode za manje od jedne godine, kako je utvrđena u Delegiranoj uredbi (EU) 2015/61 članku 25. stavku 4.
8. Stablo odlučivanja za obrazac za izvješćivanje C 83.00 dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvješćivanje. Nije dovoljno koristiti samo stablo odlučivanja; kreditne institucije moraju uvijek postupati u skladu s ostalim uputama. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi, međuzbrojevi i stavke „od čega”, no to ne znači da se i oni ne iskazuju.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Br.** | **Stavka** | **Odluka** | **Postupak** |
| 1 | Redovni osnovni kapital? | Da | ID 2.1. |
| Ne | br. 2 |
| 2 | Dodatni osnovni kapital? | Da | ID 2.1. |
| Ne | br. 3 |
| 3 | Dopunski kapital? | Da | ID 2.1. |
| Ne | br. 4 |
| 4 | Ostali instrumenti kapitala? | Da | ID 2.1. |
| Ne | br. 5 |
| 5 | Obveza povezana s kolateralom primljenim kao varijacijski iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama? | Da | Ne iskazuje se. |
| Ne | br. 6 |
| 6 | Obveze po datumu trgovanja? | Da | ID 2.9. |
| Ne | br. 7 |
| 7 | Međuovisna obveza? | Da | ID 2.8. |
| Ne | br. 8 |
| 8 | Obveze i obvezujuće linije unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite za koje je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman? | Da | ID 2.5. |
| Ne | br. 9 |
| 9 | Obveze kao imovina koja utječe na NSFR? | Da | ID 2.9. |
| Ne | br. 10 |
| 10 | Odgođene porezne obveze? | Da | ID 2.9. |
| Ne | br. 11 |
| 11 | Manjinski udio? | Da | ID 2.9. |
| Ne | br. 12 |
| 12 | Stabilni depoziti stanovništva? | Da | ID 2.2.1. |
| Ne | br. 13 |
| 13 | Ostali depoziti stanovništva? | Da | ID 2.2.2. |
| Ne | br. 14 |
| 14 | Operativni depoziti financijskih ili nefinancijskih klijenata? | Da | ID 2.4. |
| Ne | br. 15 |
| 15 | Obveze za koje se druga ugovorna strana ne može utvrditi? | Da | ID 2.7. |
| Ne | br. 16 |
| 16 | Obveze prema središnjim bankama? | Da | ID 2.6. |
| Ne | br. 17 |
| 17 | Obveze prema financijskim klijentima? | Da | ID 2.6. |
| Ne | br. 18 |
| 18 | Obveze prema nefinancijskim klijentima osim središnjih banaka? | Da | ID 2.3. |
| Ne | br. 19 |
| 19 | Neke druge obveze nespomenute u navedenim kategorijama? | Da | ID 2.9. |
| Ne | Ne iskazuje se. |

1. **Upute za specifične stupce**

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| 0010-0020 | **Iznos**  Institucije u stupcima 0010-0020 iskazuju iznos obveza i regulatornog kapitala raspoređen na primjenjivo preostalo razdoblje dospijeća. |
| 0030-0040 | **Standardni faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja**  Dio šesti glava IV. poglavlje 6. odjeljak 2. CRR-a  Standardni faktori u stupcima 0030-0040 u pravilu su faktori iz dijela šestog glave IV. poglavlja 8. CRR-a kojima se određuje dio iznosa obveza i regulatornog kapitala koji je stabilni izvor financiranja. Navode se samo u informativne svrhe i institucije ih ne unose. |
| 0050-0060 | **Primjenjivi faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja**  Dio šesti glava IV. poglavlja 2. i 6. CRR-a.  Institucije u stupcima 0050-0060 iskazuju primjenjive faktore dostupnih stabilnih izvora financiranja iz dijela šestog glave IV. poglavlja 6. CRR-a kao pondere s kojima bi se, pomnoženima s iznosom obveza ili regulatornog kapitala, odredio iznos relevantnih stabilnih izvora financiranja. Rezultat primjenjivih pondera mogu biti ponderirane prosječne vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). Primjenjivi faktori mogu odražavati, ali nisu ograničeni na diskrecijska prava specifična za pojedina društva i zemlje. |
| 0070 | **Dostupni stabilni izvori financiranja**  Institucije u stupcu 0070 iskazuju vrijednost dostupnih stabilnih izvora financiranja u skladu s definicijom iz članka 428.aj CRR-a.  Izračunavaju se s pomoću sljedeće formule:  c0070 = SUM{(c0010 \* c 0050), (c0020 \* c 0060)}. |

**3. Upute za specifične retke**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **2. Dostupni stabilni izvori financiranja**  Dio šesti glava IV. poglavlje 6. CRR-a |
| 0020 | **2.1. Dostupni stabilni izvori financiranja iz stavki i instrumenata kapitala**  **Redovni osnovni kapital**  Članak 428.ap točka (a) CRR-a; Stavke redovnog osnovnog kapitala prije primjene bonitetnih filtara, odbitaka i izuzeća ili alternativa iz članaka od 32. do 36. i članaka 48., 49. i 79. CRR-a.  **Dodatni osnovni kapital**  Članak 428.ap točka (b) CRR-a; stavke dodatnog osnovnog kapitala prije primjene odbitaka i izuzeća iz članaka 56. i 79. CRR-a.  **Kategorija 2**  Članak 428.ap točka (c) CRR-a; stavke dopunskog kapitala prije primjene odbitaka i izuzeća iz članaka 66. i 79. CRR-a.  **Ostali instrumenti kapitala**  Članak 428.ap točka (d) i članak 428.al stavak 3. točka (d) CRR-a; ostali instrumenti kapitala koji nisu navedeni u prethodno spomenutim kategorijama |
| 0030 | **2.2. Dostupni stabilni izvori financiranja iz depozita stanovništva**  Institucije iskazuju sljedeće:  – obveznice i druge izdane dužničke vrijednosne papire koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Te obveznice za stanovništvo iskazuju se i u odgovarajućoj kategoriji depozita stanovništva kao „stabilni depoziti stanovništva” ili „ostali depoziti stanovništva” pod stavkom 2.2.1. odnosno 2.2.2., vidjeti članak 428.aj stavak 2. CRR-a;  – depozite stanovništva koji ne dospijevaju za manje od godinu dana koji se mogu povući prije isteka godinu dana uz plaćanje kazne koja je ocijenjena značajnom u odgovarajućoj kategoriji depozita stanovništva kao „stabilne depozite stanovništva” ili „ostale depozite stanovništva” pod stavkom 2.2.1. odnosno 2.2.2. u skladu s člankom 25. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.; vidjeti članak 428.ak stavak 3. CRR-a.  Ta stavka uključuje neosigurane i osigurane obveze. |
| 0040 | **2.2.1. Stabilni depoziti stanovništva**  Članak 428.ao CRR-a  Institucije iskazuju dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/49/EU ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja ili je pohranjen na transakcijskom računu u skladu s člankom 24. stavkom 2. odnosno 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i ako:   * ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2., 3. ili 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, u kojem se slučaju iskazuju kao „ostali depoziti stanovništva”; ili * ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, u kojem se slučaju iskazuju kao „ostali depoziti stanovništva”. |
| 0050 | **2.2.2. Ostali depoziti stanovništva**  Članak 428.an CRR-a  Institucije iskazuju iznos ostalih depozita stanovništva koji nisu iskazani kao „stabilni depoziti stanovništva” pod stavkom 2.2.1. |
| 0060 | **2.3. Dostupni stabilni izvori financiranja od drugih nefinancijskih klijenata (osim središnjih banaka)**  Institucije iskazuju obveze prema velikim nefinancijskim klijentima (osim središnjih banaka) koje uključuju:  – obveze prema središnjoj državi države članice ili treće zemlje; vidjeti članak 428.am točku (b) podtočku i. CRR-a,  – obveze prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi države članice ili treće zemlje; vidjeti članak 428.am točku (b) podtočku ii. CRR-a,  – obveze prema subjektima javnog sektora države članice ili treće zemlje; vidjeti članak 428.am točku (b) podtočku iii. CRR-a,  – obveze prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama; vidjeti članak 428.am točku (b) podtočku iv. CRR-a,  – obveze prema nefinancijskim korporativnim klijentima; vidjeti članak 428.am točku (b) podtočku v. CRR-a,  – obveze prema kreditnim unijama, društvima za privatno ulaganje i brokerima za depozite; vidjeti članak 428.am točku (b) podtočku vi. CRR-a. |
| 0070 | **2.4. Dostupni stabilni izvori financiranja iz operativnih depozita**  Članak 428.am točka (a) CRR-a; depoziti primljeni radi pružanja operativnih usluga koji ispunjavaju kriterije operativnih depozita iz članka 27. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0080 | **2.5. Dostupni stabilni izvori financiranja iz obveza i obvezujućih linija u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman**  Institucije ovdje iskazuju obveze i obvezujuće linije za koje je nadležno tijelo odobrilo povlašteni tretman iz članka 428.h CRR-a. |
| 0090 | **2.6. Dostupni stabilni izvori financiranja od financijskih klijenata i središnjih banaka**  Institucije iskazuju sljedeće obveze:  – obveze prema Europskoj središnjoj banci ili središnjoj banci države članice (vidjeti članak 428.al stavak 3. točku (c) CRR-a):  i. obveze prema Europskoj središnjoj banci ili središnjoj banci države članice, neovisno o tome odnose li se na transakcije financiranja vrijednosnim papirima; vidjeti članak 428.al stavak 3. točku (c) podtočku i. CRR-a;  ii. obveze prema središnjoj banci treće zemlje; obveze prema središnjoj banci treće zemlje, neovisno o tome odnose li se na transakcije financiranja vrijednosnim papirima; vidjeti članak 428.al stavak 3. točku (c) podtočku ii. CRR-a;  iii. obveze prema financijskim klijentima; obveze prema financijskim klijentima, neovisno o tome odnose li se na transakcije financiranja vrijednosnim papirima; vidjeti članak 428.al stavak 3. točku (c) podtočku iii. CRR-a;  – obveze prema financijskim klijentima i središnjim bankama s preostalim rokom do dospijeća godinu dana ili duljim; vidjeti članak 428.ap točku (e) CRR-a. |
| 0100 | **2.7. Dostupni stabilni izvori financiranja iz obveza ako se druga ugovorna strana ne može utvrditi**  Članak 428.al stavak 3. točka (d) i članak 428.ap točka (e) CRR-a  Institucije ovdje iskazuju obveze ako nije moguće utvrditi drugu ugovornu stranu, uključujući izdane vrijednosne papire za koje nije moguće utvrditi imatelja. |
| 0110 | **2.8. Dostupni stabilni izvori financiranja iz međuovisnih obveza**  Institucije iskazuju sljedeće obveze:  – obveze koje su međupovezane s imovinom u skladu s člankom 428.f CRR-a; vidjeti i članak 428.al stavak 3. točku (b) CRR-a,  – obveze povezane sa središnjom reguliranom štednjom koje se tretiraju kao međupovezane s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 2. točkom (a) CRR-a,  – obveze povezane s promotivnim kreditima i likvidnosnim linijama koji se tretiraju kao međupovezani s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 2. točkom (b) CRR-a,  – obveze povezane s pokrivenim obveznicama koje se tretiraju kao međupovezane s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 2. točkom (c) CRR-a,  – obveze koje su povezane s poslovima kliringa izvedenica za klijenta koji se tretiraju međupovezanima s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 2. točkom (d) CRR-a,  – obveze koje ispunjavaju sve uvjete iz članka 428.f stavka 1. CRR-a i međupovezane su s imovinom u skladu s člankom 428.f stavkom 1.CRR-a. |
| 0120 | **2.9. Dostupni stabilni izvori financiranja iz drugih obveza**  Institucije iskazuju sljedeće:  – obveze po datumu trgovanja koje proizlaze iz kupnje financijskih instrumenata, stranih valuta i robe za koje se očekuje da će biti podmirene u okviru standardnog ciklusa namire ili u razdoblju koje je uobičajeno za relevantnu razmjenu ili vrstu transakcija ili koje nisu namirene ali se još uvijek očekuje da će biti namirene; vidjeti članak 428.al stavak 3. točku (a) CRR-a,  – odgođene porezne obveze; prvi mogući datum na koji se njihov iznos može realizirati smatra se preostalim rokom do dospijeća; vidjeti članak 428.al stavak 1. točku (a) CRR-a,  – manjinske udjele; dospijeće instrumenta smatra se preostalim rokom do dospijeća; vidjeti članak 428.al stavak 1. točku (b) CRR-a,  – ostale obveze bez navedenog dospijeća, uključujući kratke pozicije i pozicije s otvorenim dospijećem, osim ako u ovom odjeljku nije navedeno drukčije; vidjeti članak 428.al stavak 1. CRR-a,  – negativnu razliku između skupova za netiranje koja se izračunava u skladu s člankom 428.l stavkom 4. CRR-a; sve obveze po izvedenicama iskazuju se kao da imaju preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana,  – sve druge obveze koje se ne navode u člancima od 428.al do 428.ap CRR-a, sve stavke kapitala iskazuju se pod stavkom 2.1. neovisno o njihovom preostalom toku do dospijeća; vidjeti članak 428.al stavak 3. točku (d) CRR-a. |

**DIO VI.: SAŽETI PRIKAZ NSFR-a**

1. **Posebne napomene**
2. Ovaj obrazac služi za dostavu informacija o omjeru neto stabilnih izvora financiranja, za institucije koje iskazuju cjeloviti NSFR (obrasci za izvješćivanje C 80.00 i C 81.00) i za institucije koje iskazuju pojednostavnjeni NSFR (obrasci za izvješćivanje C 82.00 i C 83.00).
3. U skladu s člankom 428.b stavkom 1. CRR-a, zahtjev za neto stabilne izvore financiranja propisan člankom 413. stavkom 1. CRR-a jednak je omjeru dostupnih stabilnih izvora financiranja institucije iz poglavlja 3. i 6. i zahtijevanih stabilnih izvora financiranja iz poglavlja 4. i 7. i izražava se u postotku. Pravila izračuna omjera propisana su u poglavlju 2.
4. Stavke u stupcima od 0010 do 0020 iste su kao jednakovrijedne stavke iskazane u obrascima za izvješćivanje od C 80.00 do C 83.00.

**2. Upute za specifične stupce**

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **Iznos**  Institucije u stupcu 0010 iskazuju iznos imovine, izvanbilančnih stavki, obveza i regulatornog kapitala raspoređen na zbroj svih primjenjivih preostalih rokova do dospijeća i razreda imovine koja je prihvatljiva kao likvidna imovina. Iskazuju se iznosi prije primjene relevantnih faktora dostupnih i faktora zahtijevanih stabilnih izvora financiranja. |
| 0020 | **Zahtijevani stabilni izvori financiranja**  Institucije u stupcu 0020 iskazuju zahtijevane stabilne izvore financiranja koji se izračunavaju u skladu s dijelom šestim glavom IV. poglavljima 4. i 7. CRR-a. |
| 0030 | **Dostupni stabilni izvori financiranja**  Institucije u stupcu 0030 iskazuju dostupne stabilne izvore financiranja koji se izračunavaju u skladu s dijelom šestim glavom IV. poglavljima 3. i 6. CRR-a. |
| 0040 | **Omjer**  Institucije u stupcu 0040 iskazuju omjer NSFR-a u skladu s člankom 428.b stavkom 1. CRR-a. |

**3. Upute za specifične retke**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **1. ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**  Točka 1 iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0020 | **1.1. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz imovine središnje banke**  Točka 1.1. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0030 | **1.2. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz likvidne imovine**  Točka 1.2. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0040 | **1.3. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz vrijednosnih papira osim likvidne imovine**  Točka 1.3. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0050 | **1.4. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz kredita**  Točka 1.4. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0060 | **1.5. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz međuovisne imovine**  Točka 1.5. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0070 | **1.6. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz imovine u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman**  Točka 1.6. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0080 | **1.7. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz izvedenica**  Točka 1.7. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0090 | **1.8. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz doprinosa jamstvenom fondu središnje druge ugovorne strane**  Točka 1.8. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0100 | **1.9. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz druge imovine**  Točka 1.9. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0110 | **1.10. Zahtijevani stabilni izvori financiranja iz izvanbilančnih stavki**  Točka 1.10. iz obrazaca za izvješćivanje C 80.00 i C 82.00 |
| 0120 | **2. DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**  Točka 2. iz obrazaca za izvješćivanje C 81.00 i C 83.00 |
| 0130 | **2.1. Dostupni stabilni izvori financiranja iz stavki i instrumenata kapitala**  Točka 2.1. iz obrazaca za izvješćivanje C 81.00 i C 83.00 |
| 0140 | **2.2. Dostupni stabilni izvori financiranja iz depozita stanovništva**  Točka 2.2. iz obrazaca za izvješćivanje C 81.00 i C 83.00 |
| 0150 | **2.3. Dostupni stabilni izvori financiranja od drugih nefinancijskih klijenata (osim središnjih banaka)**  Točka 2.3. (osim 2.3.0.2) iz obrazaca za izvješćivanje C 81.00 i C 83.00 |
| 0160 | **2.4. Dostupni stabilni izvori financiranja iz operativnih depozita**  Točke 2.3.0.2. i 2.5.3.1. iz obrasca za izvješćivanje C 81.00 i točka 2.4. iz obrasca za izvješćivanje C 83.00 |
| 0170 | **2.5. Dostupni stabilni izvori financiranja iz obveza u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman**  Točka 2.4. iz obrasca za izvješćivanje C 81.00 i točka 2.5. iz obrasca za izvješćivanje C 83.00 |
| 0180 | **2.6. Dostupni stabilni izvori financiranja od financijskih klijenata i središnjih banaka**  Točka 2.5. (osim 2.5.3.1) iz obrasca za izvješćivanje C 81.00 i točka 2.6.iz obrasca za izvješćivanje C 83.00 |
| 0190 | **2.7. Dostupni stabilni izvori financiranja iz obveza ako se druga ugovorna strana ne može utvrditi**  Točka 2.6. iz obrasca za izvješćivanje C 81.00 i točka 2.7. iz obrasca za izvješćivanje C 83.00 |
| 0200 | **2.8. Dostupni stabilni izvori financiranja iz međuovisnih obveza**  Točka 2.8. iz obrasca za izvješćivanje C 81.00 i obrasca za izvješćivanje C 83.00 |
| 0210 | **2.9. Dostupni stabilni izvori financiranja iz drugih obveza**  Točke 2.7. i 2.9. iz obrasca za izvješćivanje C 81.00 i točka 2.9. iz obrasca za izvješćivanje C 83.00 |
| 0220 | **3. NSFR**  NSFR izračunan u skladu s člankom 428.b stavkom 1. CRR-a |