PRILOGA XIV – Navodila za predloge o likvidnostnih zahtevah

**Navodila za razpredelnico EU LIQA o upravljanju likvidnostnega tveganja in za predlogo EU LIQ1 o količniku likvidnostnega kritja (LCR)**

1. Institucije, za katere velja del 6 Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR), razkrijejo informacije iz člena 451a CRR, tako da izpolnijo razpredelnico EU LIQA, predlogo EU LIQ1 in razpredelnico EU LIQB.

**Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja**

1. Institucije, za katere velja del 6 CRR, razkrijejo informacije iz člena 451a(4) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU LIQA iz Priloge XIII k tej izvedbeni uredbi.
2. Institucije, za katere velja del 6 CRR, za namene razpredelnice EU LIQA polja za besedilo v razpredelnici obravnavajo kot polja za prosto besedilo. Navedejo relevantne informacije, kvalitativne in kvantitativne, o ciljih upravljanja tveganj in politikah za likvidnostno tveganje glede na svoje poslovne modele in profile likvidnostnega tveganja, organizaciji in funkcijah, vključenih v upravljanje likvidnostnega tveganja v skladu s členom 435(1) CRR in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61[[2]](#footnote-2) v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije.

**Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR**

1. Institucije, za katere velja del 6 CRR, razkrijejo informacije iz člena 451a(2) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU LIQ1 iz Priloge XIII k rešitvam IT EBA.
2. Institucije, za katere velja del 6 CRR, pri razkrivanju informacij iz te predloge vključijo vrednosti in številke, ki se zahtevajo za vsako od štirih koledarskih četrtletij (januar-marec, april-junij, julij-september, oktober-december) pred datumom razkritja. Institucije te vrednosti in številke razkrijejo kot preprosta povprečja opazovanih podatkov ob koncu meseca v obdobju 12 mesecev pred koncem vsakega četrtletja.
3. Informacije, ki se zahtevajo v predlogi EU LIQ1, vključujejo vse postavke ne glede na valuto, v kateri so denominirane, in se razkrijejo v valuti poročanja, kot je opredeljena v členu 3 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
4. Za izračun netehtanih in tehtanih prilivov in odlivov ter tehtanih HQLA za namene predloge EU LIQ1 institucije uporabijo naslednja navodila:
5. Prilivi/odlivi: netehtana vrednost prilivov in odlivov se izračuna kot neporavnano stanje različnih kategorij obveznosti, zunajbilančnih postavk ali pogodbenih terjatev. „Tehtana“ vrednost za prilive in odlive se izračuna kot vrednost po uporabi stopenj prilivov in odlivov.
6. HQLA: „tehtana“ vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) se izračuna kot vrednost po uporabi odbitkov.
7. Institucije za izračun prilagojene vrednosti likvidnostnega blažilnika pod postavko 21 in prilagojene vrednosti skupnih neto denarnih odlivov pod postavko 22 predloge EU LIQ1 uporabijo vsako od naslednjih navodil:
8. prilagojena vrednost likvidnostnega blažilnika je vrednost skupnih HQLA po uporabi odbitkov in vseh relevantnih zgornjih mej;
9. prilagojena vrednost neto denarnih odlivov se izračuna po uporabi zgornje meje za prilive, kjer je relevantno.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)**  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo znesek likvidnih sredstev v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 pred uporabo mehanizma za prilagoditev iz člena 17(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 2 | **Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:**  Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo znesek vlog na drobno v skladu s členoma 24 in 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo odliv vlog na drobno v skladu s členoma 24 in 25 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije tukaj razkrijejo vloge na drobno iz člena 411(2) CRR.  V skladu s členom 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 institucije v okviru ustrezne kategorije vlog na drobno razkrijejo tudi znesek izdanih zapisov, obveznic in drugih vrednostnih papirjev, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje in so na računu za male vlagatelje. Institucije bodo za to kategorijo obveznosti upoštevale veljavne stopnje odlivov, ki jih določa Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 za različne kategorije vlog na drobno. |
| 3 | **Stabilne vloge**  Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo vsoto zneska stabilnih vlog v skladu s členom 24 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vsoto odliva stabilnih vlog v skladu s členom 24 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije tukaj razkrijejo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES[[3]](#footnote-3) ali Direktivo 2014/49/EU[[4]](#footnote-4) ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem računu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer:   * te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu s členom 25(2), (3) ali (5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter * te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 4 | **Manj stabilne vloge**  Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo vsoto zneska vlog na drobno v skladu s členom 25(1), (2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vsoto odliva vlog na drobno v skladu s členom 25(1), (2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 5 | **Nezavarovano grosistično financiranje**  Institucije razkrijejo vsote netehtanih in tehtanih zneskov, ki jih je treba razkriti v vrstici 6 „vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank“, vrstici 7 „vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)“ in vrstici 8 „nezavarovani dolg“ te predloge. |
| 6 | **Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank**  Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo znesek vlog za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo odlive vlog za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije tukaj razkrijejo del vlog za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki je potreben za zagotavljanje operativnih storitev. Vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, se štejejo za vloge za neoperativne namene v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Del vlog za operativne namene, ki presegajo znesek, potreben za zagotavljanje operativnih storitev, se ne razkrije tukaj. |
| 7 | **Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)**  Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo znesek vlog za neoperativne namene v skladu s členi 27(5), 28(1) in 31a(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo odliv vlog za neoperativne namene v skladu s členi 27(5), 28(1) in 31a(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije tukaj razkrijejo vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Tukaj se razkrije del operativnih vlog v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki presega tiste, ki so potrebne za zagotavljanje operativnih storitev. |
| 8 | **Nezavarovani dolg**  Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo neporavnano stanje zapisov, obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija, in niso tisti, ki so razkriti kot vloge na drobno, kot je navedeno v členu 28(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ta znesek vključuje tudi kupone, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh in se nanašajo na vse te vrednostne papirje.  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo odliv teh zapisov, obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev iz prejšnjega odstavka. |
| 9 | **Zavarovano grosistično financiranje**  Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vsoto odlivov, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov ali poslov z instrumenti kapitalskega trga iz člena 28(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter iz poslov zamenjave zavarovanja in drugih podobnih poslov v skladu s členom 28(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 10 | **Dodatne zahteve**  Institucije razkrijejo vsote netehtanih in tehtanih zneskov, ki jih je treba razkriti v vrstici 11 „odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem“, vrstici 12 „odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov“ in vrstici 13 „okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti“ te predloge. |
| 11 | **Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto naslednjih zneskov oziroma odlivov:   * tržna vrednost in ustrezni odlivi zavarovanja s premoženjem, razen zavarovanja s premoženjem stopnje 1, ki se uporablja za pogodbe iz Priloge II k CRR in kreditne izvedene finančne instrumente, v skladu s členom 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržna vrednost in ustrezni odlivi zavarovanja s premoženjem v obliki sredstev stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, ki se uporablja za pogodbe iz Priloge II k CRR in kreditne izvedene finančne instrumente, v skladu s členom 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * skupni znesek dodatnih odlivov, izračunanih in sporočenih pristojnim organom v skladu s členom 30(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kot pomembni odlivi zaradi poslabšanje lastne kreditne kakovosti, * znesek odlivov, ki izhajajo iz vpliva slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot je predvideno v členu 30(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, in se izračuna v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/208[[5]](#footnote-5), * znesek odlivov, ki se pričakujejo v 30 koledarskih dneh iz pogodb, navedenih v Prilogi II k CRR, in iz izvedenih finančnih instrumentov, kot je predvideno v členu 30(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, in se izračuna v skladu s členom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržna vrednost in ustrezni odlivi presežnega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima institucija in ki ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva, kot je predvideno v členu 30(6)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržna vrednost in ustrezni odlivi zavarovanja s premoženjem, ki naj bi se v 30 koledarskih dneh predložilo nasprotni stranki, kot je predvideno v členu 30(6)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržna vrednost in ustrezni odlivi zavarovanja s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo za namene naslova II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki se lahko brez soglasja institucije zamenja za sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namene naslova II navedene uredbe, kot je predvideno v členu 30(6)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 12 | **Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo znesek oziroma odlive v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dejavnosti strukturiranega financiranja, kot je predvideno v členu 30(8) do 30(10) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije predvidijo 100-odstoten odliv za izgubo financiranja iz naslova vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, kritih obveznic in drugih strukturiranih finančnih instrumentov, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh in jih izda kreditna institucija ali financirane namenske družbe ali pravni subjekti s posebnim namenom.  Institucijam, ki ponujajo okvirne likvidnostne kredite, povezane s programi financiranja, razkritimi tukaj, ni treba dvakrat šteti zapadajočega instrumenta financiranja in okvirnega likvidnostnega kredita za konsolidirane programe. |
| 13 | **Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo znesek oziroma odlive v zvezi z okvirnimi krediti in okvirnimi likvidnostnimi krediti v skladu s členom 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije tukaj razkrijejo tudi odobrene okvirne kredite v skladu s členom 29 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 14 | **Druge pogodbene obveznosti financiranja**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto zneskov oziroma odlivov za naslednje postavke:   * sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi, ki zapadejo v 30 dneh, kot je predvideno v členu 28(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Sredstva se v celoti iztečejo, kar povzroči 100-odstotni odliv. Institucije razkrijejo tržno vrednost sredstev, izposojenih na nezavarovani podlagi, z zapadlostjo v 30 dneh, če kreditna institucija nima v lasti vrednostnih papirjev in niso del likvidnostnega blažilnika institucije, * kratke pozicije, krite z nezavarovano izposojo vrednostnih papirjev. Kot je določeno v členu 30(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucija doda dodaten odliv, ki ustreza 100 % tržne vrednosti vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko, razen če pogoji, pod katerimi si jih je kreditna institucija izposodila, zahtevajo njihovo vračilo šele po 30 koledarskih dneh. Če je kratka pozicija krita z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji, kreditna institucija predvideva, da se bo kratka pozicija ohranila v obdobju 30 koledarskih dni in imela odliv v višini 0 %, * obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov. Kot je določeno v členu 28(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucije razkrijejo znesek neporavnanega stanja obveznosti, ki izhajajo iz lastnih operativnih stroškov kreditne institucije. Te obveznosti ne sprožijo odlivov, * drugi nezavarovani posli, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in niso vključeni v člene 24 do 31 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki sprožijo 100 % odlive, kot je določeno v členu 31a(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 15 | **Druge pogojne obveznosti financiranja**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto zneskov oziroma odlivov za naslednje postavke:   * drugi produkti in storitve iz člena 23 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj navedejo razkritja za produkte ali storitve iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Znesek, ki se razkrije, je najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz teh produktov ali storitev iz člena 23(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * presežni znesek pogodbenih obveznosti za zagotovitev financiranja nefinančnim strankam v 30 koledarskih dneh, kot je predvideno v členu 31a(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * notranji pobot pozicij stranke v skladu s členom 30(11) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije tukaj razkrijejo tržno vrednost nelikvidnih sredstev stranke, ki jih je kreditna institucija pri zagotavljanju posredniških storitev uporabila za kritje kratkih prodaj druge stranke tako, da jih je notranje pobotala. |
| 16 | **DENARNI ODLIVI SKUPAJ**  Institucije razkrijejo vsoto tehtane vrednosti naslednjih postavk v skladu s temi navodili:   * vrstica 2: vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank iz te predloge, * vrstica 5: nezavarovano grosistično financiranje iz te predloge, * vrstica 9: zavarovano grosistično financiranje iz te predloge, * vrstica 10: dodatne zahteve iz te predloge, * vrstica 14: druge pogodbene obveznosti financiranja iz te predloge, * vrstica 15: druge pogojne obveznosti financiranja iz te predloge. |
| 17 | **Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)**  Institucije kot netehtano vrednost razkrijejo vsoto:   * zneskov zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj v skladu s členom 32(3)(b), (c) in (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržne vrednosti posojenega zavarovanja s premoženjem v zamenjavah zavarovanja, kot je predvideno v členu 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.   Institucije kot tehtano vrednost razkrijejo vsoto:   * prilivov iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj v skladu s členom 32(3)(b), (c) in (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * prilivov iz zamenjav zavarovanja, kot je predvideno v členu 32(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 18 | **Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto skupnih zneskov oziroma prilivov za naslednje postavke:   * denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank), kot je predvideno v členu 32(3)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in nefinančne stranke, kot je predvideno v členu 32(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja, kot je predvideno v členu 32(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, * prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 19 | **Drugi denarni prilivi**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo vsoto skupnih zneskov oziroma prilivov za naslednje postavke:   * dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh, kot je predvideno v členu 32(2)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom, kot je predvideno v členu 32(3)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat, kot je predvideno v členu 32(2)(d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pozicija vključuje dolgovana denarna sredstva, ki pogodbeno zapadejo v 30 koledarskih dneh, kot so dividende v denarju iz naslova teh glavnih borznih indeksov in dolgovana denarna sredstva iz naslova teh lastniških instrumentov, ki so bili prodani, a še niso bili poravnani, če se ne pripoznajo kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke, kot je predvideno v členu 32(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Prilivi se upoštevajo samo, če se ta stanja vzdržujejo v likvidnih sredstvih, kot so opredeljena v naslovu II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * prilivi iz izvedenih finančnih instrumentov, kot je predvideno v členu 32(5) v povezavi s členom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva v skladu s členom 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * drugi prilivi v skladu s členom 32(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| EU-19a | **(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)**  Kot je predvideno v členu 32(8) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucije kot tehtano vrednost razkrijejo presežek navedenih tehtanih prilivov glede na navedene odlive. |
| EU-19b | **(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)**  Kot je predvideno v členu 2(3)(e) in členu 33(6) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 institucije za namene razkritij na konsolidirani podlagi kot tehtano vrednost razkrijejo znesek prilivov, ki izhajajo iz povezane specializirane kreditne institucije, iz člena 33(3) in (4) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, za katerega ti presegajo znesek odlivov v zvezi s tem istim podjetjem. |
| 20 | **DENARNI PRILIVI SKUPAJ**  Institucije razkrijejo vsoto netehtane in tehtane vrednosti naslednjih postavk v skladu s temi navodili:   * vrstica 17: zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa) iz te predloge, * vrstica 18: prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti iz te predloge, * vrstica 19: drugi denarni prilivi iz te predloge, * od česar se odšteje: * vrstica EU-19a: (Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah) te predloge, * vrstica EU-19b: (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije) iz te predloge. |
| EU-20a | **V celoti izvzeti prilivi**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo skupni znesek sredstev/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, in njihove povezane skupne prilive, ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| EU-20b | **Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo skupni znesek sredstev/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, in njihove povezane skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 % v skladu s členom 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| EU-20c | **Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %**  Institucije kot netehtano in tehtano vrednost razkrijejo skupni znesek sredstev/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, in njihove povezane skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 % v skladu s členom 32, 33 in 34 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| EU-21 | **LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK**  Institucije kot prilagojeno vrednost razkrijejo vrednost likvidnostnega blažilnika institucije, izračunanega v skladu s Prilogo I k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 – Formula za določitev sestave likvidnostnega blažilnika. |
| 22 | **NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ**  Institucije kot prilagojeno vrednost razkrijejo neto likvidnostni odliv, ki je enak skupnim odlivom, od katerih se odštejejo zmanjšanje za v celoti izvzete prilive, zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja 90-odstotna zgornja meja, in zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja 75-odstotna zgornja meja. |
| 23 | **KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (%)**  Institucije kot prilagojeno vrednost razkrijejo odstotek iz postavke „količnik likvidnostnega kritja (%)“, kot je določena v členu 4(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Količnik likvidnostnega kritja je enak količniku likvidnostnega blažilnika kreditne institucije in njenih neto likvidnostnih odlivov v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni, ter se izrazi kot odstotek. |

**Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo EU LIQ1**

1. Institucije, za katere velja del 6 CRR, razkrijejo informacije iz člena 451a(2) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU LIQB iz Priloge XIII k tej izvedbeni uredbi.
2. V razpredelnici EU LIQB so navedene kvalitativne informacije o postavkah iz predloge EU LIQ1 o kvantitativnih informacijah o LCR.
3. Institucije, za katere velja del 6 CRR, polja za besedilo v razpredelnici obravnavajo kot polja za prosto besedilo in postavke v teh poljih po možnosti razkrijejo v skladu z obravnavo v okviru opredelitve LCR iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in dodatnih metrik za spremljanje likvidnosti iz poglavja 7b Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014[[6]](#footnote-6).

**Navodila za predlogo EU LIQ2 o razkritju količnika neto stabilnega financiranja (NSFR)**

1. Institucije, za katere velja del 6 CRR, razkrijejo informacije iz predloge EU LIQ2 ob upoštevanju člena 451a(3) CRR v skladu z navodili iz te priloge. Razkrijejo se vrednosti ob koncu četrtletja za vsako četrtletje zadevnega obdobja razkritja. Za npr. letna razkritja to vključuje štiri podatkovne nize, ki zajemajo zadnje četrtletje in predhodna tri četrtletja.
2. Informacije, ki se zahtevajo v predlogi EU LIQ2, vključujejo vsa sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke ne glede na valuto, v kateri so denominirane, in se razkrijejo v valuti poročanja, kot je opredeljena v členu 411(15) CRR.
3. Da se prepreči dvojno štetje, institucije ne razkrijejo sredstev ali obveznosti, ki so povezane z zavarovanjem s premoženjem, danim ali prejetim kot gibljivo kritje v skladu s členom 428k(4) CRR in členom 428ah(2) CRR, začetno kritje in prispevek v jamstveni sklad CNS v skladu s členom 428ag(a) in (b) CRR.
4. Vloge, vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, ki se štejejo za likvidna sredstva, se poročajo kot take. Druge postavke v skupini ali v institucionalni shemi za zaščito vlog se razkrijejo v ustreznih splošnih kategorijah predloge o potrebnem stabilnem financiranju ali razpoložljivem stabilnem financiranju.
5. Institucije kot „netehtano vrednost po preostalih zapadlostih“ v stolpcih a, b, c in d predloge vedno razkrijejo knjigovodske vrednosti, razen v primeru pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, za katere institucije navajajo pošteno vrednost, kot je določeno v členu 428d(2) CRR.
6. Institucije razkrijejo „tehtano vrednost“ v stolpcu e te predloge. Ta vrednost odraža vrednost v skladu s členom 428c(2) CRR, ki izhaja iz pomnožitve netehtane vrednosti s faktorji stabilnega financiranja.
7. Znesek sredstev in obveznosti, ki izhajajo iz poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT) z eno samo nasprotno stranko, se obravnavajo na neto osnovi, kadar se uporablja člen 428e CRR. Če sta se za posamezna pobotana posla uporabila različna faktorja potrebnega stabilnega financiranja, ker sta se obravnavala ločeno, se za razkriti pobotani znesek, če je sredstvo, uporabi višji od teh faktorjev.
8. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, zagotovijo pojasnila, potrebna za lažje razumevanje rezultatov in spremljajočih podatkov. Institucije pojasnijo vsaj:
   1. vzroke za rezultate v zvezi z NSFR in razloge za spremembe v obdobju in skozi čas (npr. spremembe strategij, strukture financiranja, okoliščin) ter
   2. sestavo soodvisnih sredstev in obveznosti institucije ter v kakem obsegu so ti posli medsebojno povezani.

**Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)**

1. V skladu s členom 428i CRR se, razen če je v poglavju 3 naslova IV dela 6 CRR drugače določeno, znesek razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF) izračuna tako, da se znesek netehtane vrednosti obveznosti in kapitala pomnoži s faktorji razpoložljivega stabilnega financiranja. „Tehtana vrednost“ v stolpcu e te predloge odraža znesek razpoložljivega stabilnega financiranja.
2. Vse obveznosti in kapital se razkrijejo razčlenjeni glede na preostalo zapadlost v stolpcih a, b, c in d te predloge, izračunano v skladu s členi 428j, 428o in 428ak CRR, z naslednjo razčlenitvijo po žepkih zapadlosti:
   1. brez zapadlosti: postavke, ki se razkrijejo v žepku „brez zapadlosti“, nimajo navedene zapadlosti ali so brez zapadlosti;
   2. preostala zapadlost manj kot šest mesecev;
   3. preostala zapadlost vsaj šest mesecev in manj kot eno leto; ter
   4. preostala zapadlost eno leto ali več.

**Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)**

1. Institucije v ustrezni kategoriji razkrijejo vsa sredstva, ki jih obdržijo v dejanski lasti, tudi če niso obračunana v njihovi bilanci stanja. Sredstva, ki jih institucije ne obdržijo v dejanski lasti, se ne razkrijejo, tudi če so ta sredstva obračunana v njihovi bilanci stanja.
2. V skladu s členom 428p CRR se, razen če je v poglavju 4 naslova IV dela 6 CRR drugače določeno, znesek potrebnega stabilnega financiranja (RSF) izračuna tako, da se netehtana vrednost sredstev in zunajbilančnih postavk pomnoži s faktorji potrebnega stabilnega financiranja.
3. Sredstva, ki so primerna za visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61, se razkrijejo kot taka v za to določeni vrstici ne glede na njihovo preostalo zapadlost.
4. Vsa sredstva in zunajbilančne postavke, ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA (ne-HQLA), se razkrijejo razčlenjeno glede na njihovo preostalo zapadlost v skladu s členom 428q CRR. Žepki zapadlosti za zneske, standardne faktorje in veljavne faktorje so naslednji:
   1. preostala zapadlost manj kot šest mesecev ali ni navedena;
   2. preostala zapadlost vsaj šest mesecev in manj kot eno leto; ter
   3. preostala zapadlost eno leto ali več.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Vrstica** | **Pojasnilo** |
|  | **Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)** |
| 1 | **Kapitalske postavke in instrumenti**  Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 2 in 3 te predloge. |
| 2 | **Kapital**  Člen 428o(a), (b) in (c) CRR.  Institucije tukaj vključijo vsoto naslednjih postavk:   * postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala pred uporabo bonitetnih filtrov, odbitkov ter izvzetij ali drugih možnosti iz členov 32 do 36, 48, 49 in 79 CRR; * postavke dodatnega temeljnega kapitala pred uporabo odbitkov ter izvzetij iz členov 56 in 79 CRR; ter * postavke dodatnega kapitala pred uporabo odbitkov ter izvzetij iz členov 66 in 79 CRR ter s preostalo zapadlostjo enega leta ali več na referenčni datum razkritja.   Postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala so instrumenti brez zapadlosti, ki se razkrijejo v žepku „brez zapadlosti“. Postavke dodatnega temeljnega kapitala z možnostjo odpoklica s strani institucije se, če je obdobje do poteka opcije odpoklica krajše od enega leta, ne razkrijejo v žepku „brez zapadlosti“, ampak v ustreznem žepku zapadlosti (preostala zapadlost manj kot šest mesecev ali preostala zapadlost vsaj šest mesecev in manj kot eno leto). To je neodvisno od tega, ali se je opcija izvršila ali ne.  Pri postavkah dodatnega kapitala žepek zapadlosti enega leta ali več vključuje instrumente z enakovredno preostalo zapadlostjo in v izjemnih primerih instrumentov dodatnega kapitala brez zapadlosti tudi te instrumente. Če imajo postavke dodatnega kapitala možnost odpoklica s strani institucije in ne glede na to, ali je institucija izvršila opcijo odpoklica, se preostala zapadlost instrumenta določi glede na datum opcije odpoklica. V tem primeru institucija te postavke razkrije v ustreznem žepku zapadlosti in ne uporabi faktorja ASF v višini 100 %, če se lahko opcija izvrši v obdobju enega leta. |
| 3 | **Drugi kapitalski instrumenti**  Člen 428o(d) in člen 428k(3)(d) CRR.  Drugi kapitalski instrumenti s preostalo zapadlostjo enega leta ali več na referenčni datum razkritja.  Če imajo drugi kapitalski instrumenti možnost odpoklica s strani institucije in ne glede na to, ali je institucija izvršila opcijo odpoklica, se preostala zapadlost instrumenta določi glede na datum opcije odpoklica. V tem primeru institucija te postavke razkrije v ustreznem žepku zapadlosti in ne uporabi faktorja ASF v višini 100 %, če se lahko opcija izvrši v obdobju enega leta. |
| 4 | **Vloge na drobno**  Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 5 in 6 te predloge. |
| 5 | **Stabilne vloge na drobno**  Člen 428n CRR.  Institucije vključijo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/49/EU ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem računu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pri čemer:   * te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu s členom 25(2), (3) in (5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ker bi se v tem primeru vključile kot „manj stabilne vloge“, ali * te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ker bi se v tem primeru vključile kot „manj stabilne vloge“. |
| 6 | **Manj stabilne vloge na drobno**  Člen 428m CRR.  Institucije razkrijejo znesek drugih vlog na drobno, ki niso zajete v „stabilnih vlogah na drobno“ v vrstici 5 te predloge. |
| 7 | **Grosistično financiranje:**  Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 8 in 9 te predloge. |
| 8 | **Vloge za operativne namene**  Člen 428l(a) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo del prejetih vlog (tako od finančnih strank kot od drugih nefinančnih strank), ki izpolnjujejo merila za vloge za operativne namene iz člena 27 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ki je potreben za zagotavljanje operativnih storitev. Vloge za operativne namene, ki presegajo znesek, potreben za zagotavljanje operativnih storitev, se ne vključijo tukaj, ampak v vrstici 9 „drugo grosistično financiranje“ te predloge.  Vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, se štejejo za vloge za neoperativne namene v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 in se razkrijejo v vrstici 9 „drugo grosistično financiranje“ te predloge. |
| 9 | **Drugo grosistično financiranje**  Člen 428l(b) do (d), člen 428g in člen 428k(3)(c) do (d) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo grosistično financiranje razen zneska vlog za operativne namene, ki je potreben za zagotavljanje operativnih storitev. To vključuje obveznosti, ki jih zagotovijo enote centralne ravni države, enote regionalne ravni države, enote lokalne ravni države, subjekti javnega sektorja, mednarodne razvojne banke, mednarodne organizacije, centralne banke in vse druge finančne ali nefinančne stranke, ter obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke, vključno z izdanimi vrednostnimi papirji, pri katerih ni mogoče identificirati imetnika. |
| 10 | **Soodvisne obveznosti**  Člen 428k(3)(b) CRR.  Institucije razkrijejo obveznosti, ki se, potem ko je to odobril zadevni pristojni organ, obravnavajo kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f CRR. |
| 11 | **Druge obveznosti**  Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 12 in 13 te predloge. |
| 12 | **NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov**  Člen 428k(4) CRR.  Institucije razkrijejo absolutni znesek negativne razlike med nizi pobotov, izračunane v skladu s členom 428k(4) CRR. |
| 13 | **Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije**  Člen 428k(1) in člen 428k(3) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo vsoto naslednjih postavk:   * obveznosti iz nakupa finančnih instrumentov, tujih valut in blaga, ki zapadejo na dan sklenitve posla in za katere se pričakuje, da bodo poravnane v standardnem obdobju poravnave ali v obdobju, ki je običajno za zadevno izmenjavo ali vrsto poslov, ali ki še niso poravnane, vendar se še vedno pričakuje, da bodo, v skladu s členom 428k(3)(a) CRR, * odloženih obveznosti za davek ob upoštevanju prvega možnega datuma, na katerega se lahko realizira njihov znesek, kot preostale zapadlosti v skladu s členom 428k(2)(a) CRR, * manjšinskih deležev ob upoštevanju trajanja instrumenta kot preostale zapadlosti v skladu s členom 428k(1)(b) CRR ter * drugih obveznosti, na primer kratkih pozicij in pozicij z neopredeljeno zapadlostjo v skladu s členoma 428k(1) in 428k(3) CRR. |
| 14 | **Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)**  Poglavje 3 naslova IV dela 6 CRR.  Institucije tukaj razkrijejo vsoto postavk, ki zagotavljajo razpoložljivo stabilno financiranje v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6 CRR (vsota zneskov v vrsticah 1, 4, 7, 10 in 11 te predloge). |
|  | **Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)** |
| 15 | **Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)**  Institucije tukaj vključijo tudi obremenjena in neobremenjena visokokakovostna likvidna sredstva v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe, v skladu s členi 428r do 428ae CRR. |
| EU-15a | **Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju**  Člen 428ag(h) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in likvidna sredstva, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES[[7]](#footnote-7) ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR. |
| 16 | **Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene**  Člen 428ad(b) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, ki so vloge za operativne namene v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 in so potrebne za zagotavljanje operativnih storitev. |
| 17 | **Donosni krediti in vrednostni papirji:**  Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 18, 19, 20, 22 in 24 te predloge. |
| 18 | **Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek**  Člen 428e, člen 428r(1)(g) in člen 428s(b) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, s finančnimi strankami, ki so zavarovani s sredstvi stopnje 1, upravičenimi do odbitka v višini 0 % v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61. |
| 19 | **Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter drugimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije**  Člen 428s(b), člen 428ad(d), člen 428ah(1)(b) in člen 428v(a) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo vsoto naslednjih postavk:   * zneska zapadlih denarnih sredstev iz poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, s finančnimi strankami, ki so zavarovani s sredstvi, ki niso sredstva stopnje 1, upravičena do odbitka v višini 0 % v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61; ter * zneska zapadlih denarnih sredstev iz naslova drugih kreditov in drugih finančnih sredstev, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, finančnim strankam v skladu s členom 428v(a) ter členom 428ad(d)(iii) CRR. |
| 20 | **Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:**  Člen 428ad(c), člen 428af in člen 428ag(c) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, ki so stanovanjski krediti, za katere v celoti jamči primeren dajalec zavarovanja iz člena 129(1)(e) CRR, ali krediti, ki niso krediti finančnim strankam in krediti iz členov 428r do 428ad CRR, razen člena 428ad(c) CRR, ne glede na utež tveganja, dodeljeno tem kreditom. Ta znesek ne vključuje izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine. |
| 21 | **Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II**  Člen 428ad(c) in člen 428af CRR.  Institucije tukaj razkrijejo zneske kreditov iz vrstice 21 te predloge, ki imajo dodeljeno utež tveganja v višini 35 % ali manj v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. |
| 22 | **Donosni stanovanjski krediti, od tega:**  Člen 428ad(c), člen 428af(a) in člen 428ag(c) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo znesek zapadlih denarnih sredstev iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, ki so krediti, zavarovani s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, in niso krediti finančnim strankam in krediti iz členov 428r do 428ad CRR, razen člena 428ad(c) CRR, ne glede na utež tveganja, dodeljeno tem kreditom. |
| 23 | **Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II**  Člen 428ad(c) in člen 428af(a) CRR.  Institucije tukaj vključijo zneske kreditov iz vrstice 22 te predloge, ki imajo dodeljeno utež tveganja v višini 35 % ali manj v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. |
| 24 | **Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi instrumenti, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem**  Institucije tukaj razkrijejo vsoto:   * vrednostnih papirjev, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR in ki niso likvidna sredstva na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz navedene delegirane uredbe, ob upoštevanju člena 428ag(e) in (f), ter * bilančnih produktov, povezanih s trgovinskim financiranjem v skladu s členom 428v(b), členom 428ad(e) in členom 428ag(d) CRR. |
| 25 | **Soodvisna sredstva**  Člen 428f in člen 428r(1)(f) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo sredstva, ki se, potem ko so to odobrili pristojni organi, obravnavajo kot soodvisna z obveznostmi v skladu s členom 428f CRR. |
| 26 | **Druga sredstva:**  Institucije tukaj razkrijejo vsoto zneskov iz vrstic 27, 28, 29, 30 in 31 te predloge. |
| 27 | **Blago, s katerim se fizično trguje**  Člen 428ag(g) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo znesek blaga, s katerim se fizično trguje. Ta znesek ne vključuje izvedenih finančnih instrumentov na blago. |
| 28 | **Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS**  Institucije tukaj razkrijejo vsoto naslednjih zneskov:   * zneska potrebnega stabilnega financiranja, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov, v skladu s členom 428d, členom 428s(2), členom 428ag(a) in členom 428ah(2) CRR, povezan z začetnim kritjem za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, ter * zneska, povezanega s postavkami, danimi kot prispevek v jamstveni sklad CNS, v skladu s členom 428ag(b) CRR. |
| 29 | **NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov**  Člen 428d in člen 428ah(2) CRR.  Institucije tukaj vključijo znesek potrebnega stabilnega financiranja, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov, v skladu s členom 428d, členom 428s(2), členom 428ag(a) in členom 428ah(2) CRR, izračunan kot absolutni znesek pozitivne razlike med nizi pobotov, ki se izračuna v skladu s členom 428ah(2). |
| 30 | **NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja**  Člen 428s(2) CRR.  Institucije tukaj razkrijejo znesek potrebnega stabilnega financiranja, povezanega z obveznostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, v skladu s členom 428d, členom 428s(2), členom 428ag(a) in členom 428ah(2) CRR, ki je absolutna poštena vrednost nizov pobotov z negativno pošteno vrednostjo, ki se izračuna v skladu s členom 428s(2). |
| 31 | **Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije**  Institucije tukaj vključijo vsoto naslednjih postavk:   * terjatve, ki zapadejo na dan sklenitve posla, v skladu s členom 428r(1)(e) CRR, * nedonosna sredstva v skladu s členom 428ah(1)(b) CRR, * rezerve pri centralnih bankah, ki se ne štejejo za HQLA, in * druga sredstva, ki niso navedena v zgornjih postavkah. |
| 32 | **Zunajbilančne postavke**  Institucije tukaj razkrijejo znesek zunajbilančnih postavk, ki so predmet zahtev glede potrebnega stabilnega financiranja. |
| 33 | **Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)**  Poglavje 4 naslova IV dela 6 CRR.  Institucije tukaj vključijo vsoto postavk, ki so predmet potrebnega stabilnega financiranja v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6 CRR (vsota zneskov v vrsticah 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 in 32 te predloge). |
| 34 | **Količnik neto stabilnega financiranja (%)**  Količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s členom 428b(1) CRR. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. DIREKTIVA 94/19/ES EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 30. maja 1994 o sistemih zajamčenih vlog (UL L 135, 31.5.1994, str. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIREKTIVA 2014/49/EU EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (UL L 173, 12.6.2014, str. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/208 z dne 31. oktobra 2016 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za dodatne likvidnostne odlive glede na potrebe po zavarovanju s premoženjem, ki bi nastale zaradi vpliva slabih razmer na trgu na posle institucije z izvedenimi finančnimi instrumenti (UL L 33, 8.2.2017, str. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. DIREKTIVA 2009/65/ES EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjemih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) (UL L 302, 17.11.2009, str. 32). [↑](#footnote-ref-7)