PRILOG XXIII.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O LJESTVICI DOSPIJEĆA**

[**DIO I.: OPĆE UPUTE** 2](#_Toc58602369)

[**DIO II.: UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE** 5](#_Toc58602370)

**DIO I.: OPĆE UPUTE**

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

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

3. Institucije ne smiju dvostruko računati priljeve.

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

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

6. U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Odljevi i priljevi” obuhvaćeni su budući ugovorni novčani tokovi iz svih bilančnih i izvanbilančnih stavki. Iskazuju se samo odljevi i priljevi u skladu s ugovorima koji vrijede na izvještajni datum.

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

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

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

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

11. Iskazuju se svi ugovorni tokovi, uključujući sve značajne novčane tokove iz nefinancijskih djelatnosti kao što su porezi, bonusi, dividende i najamnine.

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

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

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

(c) svi depoziti po viđenju i bez ugovornog roka dospijeća iskazuju se kao prekonoćni depoziti u stupcu 020;

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

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

(f) ako institucija ne može utvrditi rokove za minimalna ugovorna plaćanja za određenu stavku ili dio te stavke na temelju pravila iz ove točke, iskazuje tu stavku ili dio te stavke u stupcu 220 s dospijećem dužim od 5 godina.

13. Odljevi i priljevi kamata od svih bilančnih i izvanbilančnih instrumenata uključuju se u sve relevantne stavke odjeljaka „odljevi” i „priljevi”.

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| **od 010 do**  **380** | **1. ODLJEVI**  Ukupan iznos novčanih odljeva iskazuje se u sljedećim potkategorijama u nastavku: |
| 010 | **1.1. Obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira**  Novčani odljevi s osnove izdanja dužničkih vrijednosnih papira institucije koja izvješćuje, npr. vlastita izdanja. |
| 020 | **1.1.1. dospjele neosigurane obveznice**  Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u retku 010, koji se odnosi na neosigurani dug koji je institucija koja izvješćuje izdala trećim osobama. |
| 030 | **1.1.2. regulirane pokrivene obveznice**  Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u retku 010, koji se odnosi na obveznice koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavaka 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ. |
| 040 | **1.1.3. dospjele sekuritizacije**  Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u retku 010, koji se odnosi na sekuritizacijske transakcije s trećim osobama u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 61. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 050 | **1.1.4. ostalo**  Iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira iskazanih u retku 010, osim onih navedenih u prethodnim potkategorijama. |
| 060 | **1.2. Obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koje su osigurane:**  Ukupni iznos svih novčanih odljeva s osnove transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije iskazuju samo novčane tokove. Tokovi vrijednosnih papira koji se odnose na transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala iskazuju se u odjeljku „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”. |
| 070 | **1.2.1. imovina prvog stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 070 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 080 | **1.2.1.1. imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 070 koji je osiguran imovinom koja ne uključuje pokrivene obveznice. |
| 090 | **1.2.1.1.1. imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 080 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče. |
| 100 | **1.2.1.1.2. imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 080 osim onih iskazanih u retku 090 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 110 | **1.2.1.1.3. imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 080 osim onih koji su iskazani u retku 090 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete. |
| 120 | **1.2.1.1.4. imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 080 osim onih iskazanih u retku 090 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više. |
| 130 | **1.2.1.2. imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 070 koji je osiguran imovinom koja uključuje pokrivene obveznice.  U skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivene obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju se kao imovina prvog stupnja. |
| 140 | **1.2.2. imovina 2.A stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 060 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 150 | **1.2.2.1. imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 140 koji je osiguran korporativnim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 160 | **1.2.2.2. imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 140 koji je osiguran pokrivenim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 170 | **1.2.2.3. imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 140 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora.  U skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja ima 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 180 | **1.2.3. imovina 2.B stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 060 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja bi ispunjavala zahtjeve iz članaka 7., 8. i 12. ili 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 da se njome ne osigurava određena transakcija.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 190 | **1.2.3.1. imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 180 koji je osiguran vrijednosnim papirima osiguranima imovinom, uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama.  U skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 svi vrijednosni papiri osigurani imovinom koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja imaju 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 200 | **1.2.3.2. imovina 2.B stupnja uključujući pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 180 koji je osiguran pokrivenim obveznicama. |
| 210 | **1.2.3.3. imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 180, koji je osiguran dužničkim vrijednosnim papirima trgovačkih društava. |
| 220 | **1.2.3.4. imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 180 koji je osiguran dionicama. |
| 230 | **1.2.3.5. imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 180 koji je osiguran imovinom 2.B stupnja koja nije iskazana u retcima od 190 do 220. |
| 240 | **1.2.4. ostala imovina kojom se trguje**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 060, koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja nije iskazana u retcima 070, 140 ili 180. |
| 250 | **1.2.5. ostala imovina**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 060, koji je osiguran imovinom koja nije iskazana u retcima 070, 140, 180 ili 240. |
| 260 | **1.3. Obveze koje nisu iskazane u stavci 1.2, koje proizlaze iz primljenih depozita isključujući depozite primljene kao kolateral**  Novčani odljevi s osnove svih primljenih depozita, osim odljeva iskazanih u retku 060 i depozita primljenih kao kolateral.  Novčani odljevi s osnove transakcija izvedenicama iskazuju se u retcima 350 ili 360.  Depoziti se iskazuju u skladu s njihovim najranijim mogućim ugovornim datumom dospijeća. Depoziti koji se mogu povući odmah bez obavijesti („depoziti po viđenju”) ili depoziti bez ugovornog roka dospijeća iskazuju se u razdoblju „prekonoćnih depozita”. |
| 270 | **1.3.1. stabilni depoziti stanovništva**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 260 koji proizlazi iz depozita stanovništva u skladu s člankom 3. točkom 8. i člankom 24. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 280 | **1.3.2. ostali depoziti stanovništva**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 260 koji proizlazi iz depozita stanovništva u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, osim onih iskazanih u retku 270. |
| 290 | **1.3.3. operativni depoziti**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 260 koji proizlazi iz operativnih depozita u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 300 | **1.3.4. neoperativni depoziti kreditnih institucija**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 260 koji proizlazi iz depozita kreditnih institucija, osim onih iskazanih u retku 290. |
| 310 | **1.3.5. neoperativni depoziti drugih financijskih klijenata**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 260 koji proizlazi iz depozita financijskih klijenata, osim onih iskazanih u redcima 290 i 300. |
| 320 | **1.3.6. neoperativni depoziti središnjih banaka**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 260 koji proizlazi iz neoperativnih depozita središnjih banaka. |
| 330 | **1.3.7. neoperativni depoziti nefinancijskih društava**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 260 koji proizlazi iz neoperativnih depozita nefinancijskih društava. |
| 340 | **1.3.8. neoperativni depoziti ostalih drugih ugovornih strana**  Iznos novčanih odljeva iskazanih u retku 260 koji proizlazi iz depozita koji nisu iskazani u retcima od 270 do 330. |
| 350 | **1.4. Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju**  Ukupni iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz dospijeća transakcija valutnim ugovorima o razmjeni, kao što je razmjena iznosa glavnice na kraju ugovora. |
| 360 | **1.5. Obveze s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 1.4**  Ukupni iznos novčanih odljeva koji proizlaze iz obveza s osnove izvedenica iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013, osim odljeva koji proizlaze iz valutnih ugovora o razmjeni koji dospijevaju i koji se iskazuju u retku 350.  Ukupni iznos odražava iznose namire, uključujući nepodmirene pozive za uplatu marže od izvještajnog datuma.  Ukupni iznos jednak je zbroju točaka 1. i 2. u nastavku, u različitim razdobljima:  1. novčani tokovi i tokovi vrijednosnih papira koji su povezani s izvedenicama za koje postoji sporazum o kolateralu kojim se zahtijeva puno ili primjereno osiguranje izloženosti druge ugovorne strane isključuju se iz obrazaca ljestvice dospijeća; svi novčani tokovi te tokovi vrijednosnih papira, gotovinskog kolaterala i kolaterala u obliku vrijednosnih papira povezani s tim izvedenicama isključuju se iz obrazaca. Ni rezerve gotovinskog kolaterala ni kolaterala u obliku vrijednosnih papira koje su već primljene ili osigurane u kontekstu osiguranih izvedenica ne uključuju se u stupac „rezerve” odjeljka 3. obrasca ljestvice dospijeća naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, osim novčanih tokova i tokova vrijednosnih papira u kontekstu poziva za uplatu marže („tokovi gotovinskog kolaterala ili kolaterala u obliku vrijednosnih papira”) koji su pravovremeno dospjeli, ali još nisu podmireni. Potonje se iskazuje u naslovima 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” u slučaju gotovinskog kolaterala te u odjeljku 3. „kapacitet likvidnosne pokrivenosti” u slučaju kolaterala u obliku vrijednosnih papira;  2. za priljeve i odljeve novca i vrijednosnih papira povezane s izvedenicama za koje ne postoji sporazum o kolateralu ili ako se zahtijeva samo djelomično osiguranje, razlikuju se ugovori s ugrađenom opcijom i drugi ugovori:  (a) tokovi povezani s izvedenicama koje su slične opcijama uključeni su samo ako je izvršna cijena manja od tržišne cijene za opciju kupnje ili veća od tržišne cijene za opciju prodaje („ako ih se isplati izvršiti”). Ti se tokovi približno određuju primjenom sljedećeg:  i. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao priljeva u naslov 2.4 obrasca ljestvice dospijeća „novčani priljevi s osnove izvedenica” na najkasniji datum izvršenja opcije ako banka ima pravo na izvršenje opcije;  ii. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao odljeva u naslov 1.5 obrasca ljestvice dospijeća „novčani odljevi s osnove izvedenica” na najraniji datum izvršenja opcije ako druga ugovorna strana banke ima pravo na izvršenje opcije;  (b) tokovi koji se odnose na druge ugovore, osim onih iz točke (a), uključuju se predviđanjem bruto ugovornih novčanih tokova u odgovarajućim razdobljima u naslove 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” te ugovornih tokova likvidnih vrijednosnih papira u obrazac ljestvice dospijeća naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, primjenom sadašnjih tržišnih terminskih stopa koje su primjenjive na izvještajni datum ako iznosi još nisu utvrđeni. |
| 370 | **1.6. Ostali odljevi**  Ukupni iznos svih ostalih novčanih odljeva koji nisu iskazani u stavkama 010, 060, 260, 350 ili 360. Ovdje se ne iskazuju potencijalni odljevi. |
| 380 | **1.7. Ukupni odljevi**  Zbroj odljeva iskazanih u retcima 010, 060, 260, 350, 360 i 370. |
| **od 390 do 700** | **2. PRILJEVI** |
| 390 | **2.1. Novčana potraživanja koja proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, koja su osigurana:**  Ukupni iznos novčanih priljeva od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ovdje se iskazuju samo novčani tokovi; tokovi vrijednosnih papira koji se odnose na transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala iskazuju se u odjeljku „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”. |
| 400 | **2.1.1. imovina prvog stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 390 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 410 | **2.1.1.1. imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 400 koji je osiguran imovinom koja ne uključuje pokrivene obveznice. |
| 420 | **2.1.1.1.1. imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 410 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče. |
| 430 | **2.1.1.1.2. imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 410 osim onih iskazanih u retku 420 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 440 | **2.1.1.1.3. imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 410 osim onih iskazanih u retku 420 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete. |
| 450 | **2.1.1.1.4. imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 410 osim onih iskazanih u retku 420 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više. |
| 460 | **2.1.1.2. imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 400 koji je osiguran imovinom koja ne uključuje pokrivene obveznice.  U skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivene obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju se kao imovina prvog stupnja. |
| 470 | **2.1.2. imovina 2.A stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 390 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 480 | **2.1.2.1. imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 470 koji je osiguran korporativnim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 490 | **2.1.2.2. imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 470 koji je osiguran pokrivenim obveznicama kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 500 | **2.1.2.3. imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 470 koji je osiguran imovinom koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora.  U skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja ima 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 510 | **2.1.3. imovina 2.B stupnja kojom se trguje**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 390 koji je osiguran imovinom kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i12. ili 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 520 | **2.1.3.1. imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 510 koji je osiguran vrijednosnim papirima osiguranima imovinom, uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama. |
| 530 | **2.1.3.2. imovina 2.B stupnja uključujući pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 510 koji je osiguran pokrivenim obveznicama. |
| 540 | **2.1.3.3. imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 510, koji je osiguran dužničkim vrijednosnim papirima trgovačkih društava. |
| 550 | **2.1.3.4. imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 510 koji je osiguran dionicama. |
| 560 | **2.1.3.5. imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 510 koji je osiguran imovinom 2.B stupnja koja nije iskazana u retcima od 520 do 550. |
| 570 | **2.1.4. ostala imovina kojom se trguje**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 390 koji je osiguran imovinom kojom se trguje koja nije iskazana u redcima 400, 470 ili 510. |
| 580 | **2.1.5. ostala imovina**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 390, koji je osiguran imovinom koja nije iskazana u retcima 400, 470, 510 ili 570. |
| 590 | **2.2. Novčana potraživanja koja nisu iskazana u stavci 2.1 koja proizlaze iz kredita i predujmova odobrenih:**  Novčani priljevi od kredita i predujmova.  Novčani priljevi iskazuju se na najkasniji ugovorni datum za otplatu. U slučaju obnovljivih linija smatra se da se postojeći kredit obnavlja i preostala se salda tretiraju kao obvezujuće linije. |
| 600 | **2.2.1. fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 590 koji proizlazi od fizičkih osoba ili malih i srednjih poduzetnika u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 610 | **2.2.2. nefinancijska društva**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 590, koji proizlazi od nefinancijskih društava. |
| 620 | **2.2.3. kreditne institucije**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 590, koji proizlazi od kreditnih institucija. |
| 630 | **2.2.4. drugi financijski klijenti**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 590 koji proizlazi od financijskih klijenata u skladu s člankom 3. točkom 9. Delegirane uredbe (EU) 2015/61, osim onih iskazanih u retku 620. |
| 640 | **2.2.5. središnje banke**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 590, koji proizlazi od središnjih banaka. |
| 650 | **2.2.6. ostale druge ugovorne strane**  Iznos novčanih priljeva iskazanih u retku 590, koji proizlazi od ostalih drugih ugovornih strana koje nisu navedene u odjeljcima od 2.2.1. do 2.2.5. |
| 660 | **2.3. Valutni ugovori o razmjeni koji dospijevaju**  Ukupni iznos ugovornih novčanih priljeva koji proizlaze iz dospijeća transakcija valutnim ugovorima o razmjeni, kao što je razmjena iznosa glavnice na kraju ugovora.  To odražava zamišljenu vrijednost međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koja dospijeva u primjenjivim razdobljima iz obrasca. |
| 670 | **2.4. Potraživanja s osnove izvedenica osim onih iskazanih u stavci 2.3**  Ukupni iznos ugovornih novčanih priljeva koji proizlaze iz potraživanja s osnove izvedenica iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi br. 575/2013, osim priljeva koji proizlaze iz valutnih ugovora o razmjeni koji dospijevaju i koji se iskazuju u stavci 2.3.  Ukupni iznos uključuje iznose namire, uključujući nepodmirene pozive za uplatu marže od izvještajnog datuma.  Ukupni iznos jednak je zbroju točaka 1. i 2. u nastavku, u različitim razdobljima:  1. novčani tokovi i tokovi vrijednosnih papira koji su povezani s izvedenicama za koje postoji sporazum o kolateralu kojim se zahtijeva puno ili primjereno osiguranje izloženosti druge ugovorne strane isključuju se iz obrasca ljestvice dospijeća, i svi novčani tokovi te tokovi vrijednosnih papira, gotovinskog kolaterala i kolaterala u obliku vrijednosnih papira povezani s tim izvedenicama isključuju se iz obrasca. Ni rezerve gotovinskog kolaterala ni kolaterala u obliku vrijednosnih papira koje su već primljene ili osigurane u kontekstu osiguranih izvedenica ne uključuju se u stupac „rezerve” odjeljka 3. obrasca ljestvice dospijeća naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, osim novčanih tokova i tokova vrijednosnih papira u kontekstu poziva za uplatu marže koji su pravovremeno dospjeli, ali još nisu podmireni. Potonje se iskazuje u naslovima 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” u slučaju gotovinskog kolaterala te u odjeljku 3. „kapacitet likvidnosne pokrivenosti” u slučaju kolaterala u obliku vrijednosnih papira u obrascu ljestvice dospijeća;  2. za priljeve i odljeve novca i vrijednosnih papira povezane s izvedenicama za koje ne postoji sporazum o kolateralu ili ako se zahtijeva samo djelomično osiguranje, razlikuju se ugovori s ugrađenom opcijom i drugi ugovori:  (a) tokovi povezani s izvedenicama koje su slične opcijama uključeni su samo ako ih se isplati izvršiti. Ti se tokovi približno određuju primjenom sljedećeg:  i. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao priljeva u naslov 2.4 obrasca ljestvice dospijeća „novčani priljevi s osnove izvedenica” na najkasniji datum izvršenja opcije ako banka ima pravo na izvršenje opcije;  ii. uključivanjem sadašnje tržišne vrijednosti ili neto sadašnje vrijednosti ugovora kao odljeva u naslov 1.5 obrasca ljestvice dospijeća „novčani odljevi s osnove izvedenica” na najraniji datum izvršenja opcije ako druga ugovorna strana banke ima pravo na izvršenje opcije;  (b) tokovi koji se odnose na druge ugovore, osim onih iz točke (a), uključuju se predviđanjem bruto ugovornih novčanih tokova u odgovarajućim razdobljima u naslove 1.5 „novčani odljevi s osnove izvedenica” i 2.4 „novčani priljevi s osnove izvedenica” te ugovornih tokova vrijednosnih papira u obrazac ljestvice dospijeća naziva „kapacitet likvidnosne pokrivenosti”, primjenom sadašnjih tržišnih terminskih stopa koje su primjenjive na izvještajni datum ako iznosi još nisu utvrđeni. |
| 680 | **2.5. Zapisi u vlastitom portfelju koji dospijevaju**  Iznos priljeva koji se odnosi na plaćanje glavnice iz vlastitih dospjelih ulaganja u obveznice, iskazan u skladu s njihovim preostalim ugovornim rokom dospijeća.  Ova stavka uključuje novčane priljeve od vrijednosnih papira koji dospijevaju iskazanih u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Nakon što vrijednosni papir dospije, iskazuje se kao odljev vrijednosnih papira u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti odnosno u ovoj stavci kao novčani priljev. |
| 690 | **2.6. Ostali priljevi**  Ukupni iznos svih ostalih novčanih priljeva koji nisu iskazani u redcima 390, 590, 660, 670 ili 680.  Potencijalni priljevi se ne iskazuju. |
| 700 | **2.7. Ukupni priljevi**  Zbroj priljeva iskazanih u redcima 390, 590, 660, 670, 680 i 690. |
| 710 | **2.8. Neto manjak izvora financiranja**  Ukupni priljevi iskazani u retku 700 umanjeno za ukupne odljeve iskazane u retku 380. |
| 720 | **2.9. Kumulirani neto manjak izvora financiranja**  Kumulirani neto manjak izvora financiranja od izvještajnog datuma do gornje granice vrijednosti relevantnog razdoblja. |
| od 730 do 1080 | **3. KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI**  Obrazac ljestvice dospijeća naziva „Kapacitet likvidnosne pokrivenosti” sadržava informacije o načinu razvoja imovine koju institucija drži s različitom razinom likvidnosti, među ostalim imovine kojom se trguje i imovine koja je prihvatljiva za središnju banku te linija koje se ugovorno odobrene instituciji.  U slučaju izvješćivanja na konsolidiranoj razini o prihvatljivosti za središnju banku, osnova su pravila o prihvatljivosti za središnju banku koja se primjenjuju na svaku konsolidiranu instituciju u nadležnosti u kojoj je institucija osnovana.  Ako se kapacitete likvidnosne pokrivenosti odnosi na imovinu kojom se trguje, institucije  iskazuju imovinu kojom se trguje na velikim, opsežnim i aktivnim repo ili novčanim tržištima, koja se odlikuju niskom razinom koncentracije.  Imovina iskazana u stupcima „kapaciteta likvidnosne pokrivenosti” uključuje samo neopterećenu imovinu koja je instituciji dostupna kako bi je u svakom trenutku mogla unovčiti kako bi se pokrio manjak izvora financiranja između novčanih priljeva i odljeva tijekom razdoblja. U tu se svrhu primjenjuje definicija opterećene imovine u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Imovina se ne upotrebljava za kreditna poboljšanja u strukturiranim transakcijama ili za pokrivanje operativnih troškova, kao što su najamnine i plaće, i njome se upravlja s jasnom i jedinom namjerom da se iskoristi kao izvor za potencijalno financiranje.  Imovina koju je institucija primila kao kolateral u obrnutim repo transakcijama i transakcijama financiranja vrijednosnim papirima može se smatrati dijelom kapaciteta likvidnosne pokrivenosti ako se drži u instituciji, ako nije rehipotekirana i ako je pravno i ugovorno dostupna instituciji za njezine potrebe.  Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, ako imovinu koju je unaprijed odredila iskazuje u stavkama od 3.1 do 3.7, institucija ne iskazuje povezani kapacitet tih linija u stavci 3.8.  Institucije imovinu, ako ispunjava uvjete opisa retka i ako je dostupna na izvještajni datum, iskazuju kao inicijalna rezerva u stupcu 010.  Stupci od 020 do 220 sadržavaju ugovorne tokove u kapacitetu likvidnosne pokrivenosti. Ako je institucija zaključila repo transakciju, povratno kupljena imovina ponovno se uključuje u priljev od vrijednosnih papira u razdoblju dospijeća u kojem repo transakcija dospijeva. U skladu s time, novčani odljev na temelju repo transakcije koja dospijeva iskazuje se u relevantnom razdoblju novčanih odljeva u stavci 1.2. Ako je institucija zaključila obrnutu repo transakciju, povratno kupljena imovina ponovno se uključuje u odljev od vrijednosnih papira u razdoblju dospijeća u kojem repo transakcija dospijeva. U skladu s time, novčani priljev na temelju repo transakcije koja dospijeva iskazuje se u relevantnom razdoblju novčanih priljeva u stavci 2.1. Ugovori o razmjeni kolaterala iskazuju se kao ugovorni priljevi i odljevi vrijednosnih papira u odjeljku „kapaciteta likvidnosne pokrivenosti” u skladu s relevantnim razdobljem dospijeća u kojem ugovor o razmjeni dospijeva.  Promjena ugovorno dostupnog iznosa kreditnih i likvidnosnih linija iskazanih u stavci 3.8 iskazuje se kao tok u relevantnom razdoblju. Ako institucija ima prekonoćni depozit kod središnje banke, iznos depozita iskazuje se kao inicijalna rezerva u stavci 3.2 i kao novčani odljev u razdoblju dospijeća „prekonoćno” za tu stavku. U skladu s tim, nastali novčani priljev iskazuje se u stavci 2.2.5.  Vrijednosni papiri koji dospijevaju u kapacitetu likvidnosne pokrivenost iskazuju se na temelju njihova ugovornog dospijeća. Kada vrijednosni papir dospijeva, uklanja se iz kategorije imovine u kojoj je početno iskazan, odnosno smatra se odljevom vrijednosnih papira, a nastali novčani priljev iskazuje se u stavci 2.5.  Sve vrijednosti vrijednosnih papira iskazuju se u relevantnom razredu po sadašnjoj tržišnoj vrijednosti.  Samo ugovorno dostupni iznosi iskazuju se u stavci 3.8.  Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, novčani priljevi ne uzimaju se u obzir u stavci 3.1 ili 3.2 kapaciteta likvidosne pokrivenosti.  Stavke u kapacitetu likvidnosne pokrivenosti iskazuju se u sljedećim potkategorijama u nastavku: |
| 730 | **3.1. Kovanice i novčanice**  Ukupni iznos gotovine koja proizlazi od kovanica i novčanica. |
| 740 | **3.2. Rezerve kod središnjih banaka koje se mogu povući**  Ukupni iznos rezervi kod središnjih banaka u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (b) podtočkom iii. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koje se najkasnije mogu povući prekonoćno.  Ovdje se ne iskazuju vrijednosni papiri koji predstavljaju potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče. |
| 750 | **3.3. Imovina prvog stupnja kojom se trguje**  Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 10. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina prvog stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 760 | **3.3.1. imovina prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice**  Iznos iskazan u stavci 750 koji ne uključuje pokrivene obveznice. |
| 770 | **3.3.1.1. imovina prvog stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja banka**  Iznos iskazan u stavci retku 760 koji je imovina koja predstavlja potraživanja od središnjih banaka ili potraživanja za koja one jamče. |
| 780 | **3.3.1.2. imovina prvog stupnja (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 760, osim iznosa iskazanog u retku 770, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 790 | **3.3.1.3. imovina prvog stupnja (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 760, osim iznosa iskazanog u retku 770, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete. |
| 800 | **3.3.1.4. imovina prvog stupnja (4. stupanj kreditne kvalitete i više)**  Iznos iskazan u retku 760, osim iznosa iskazanog u retku 770, koji je imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči izdavatelj ili jamac kojemu je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 4. stupanj kreditne kvalitete ili više. |
| 810 | **3.3.2. imovina prvog stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 750 koji uključuje pokrivene obveznice.  U skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 samo pokrivene obveznice 1. stupnja kreditne kvalitete priznaju se kao imovina prvog stupnja. |
| 820 | **3.4. Imovina 2.A stupnja kojom se trguje**  Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7., 8. i 11. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.A stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 830 | **3.4.1. imovina 2.A stupnja koja uključuje korporativne obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 820 koji uključuje korporativne obveznice kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 840 | **3.4.2. imovina 2.A stupnja koja uključuje pokrivene obveznice (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 820 koji uključuje pokrivene obveznice kojima je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 850 | **3.4.3. imovina 2.A stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (1. stupanj kreditne kvalitete, 2. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 820 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država, središnja banka, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekti javnog sektora.  U skladu s člankom 11. stavkom 1. točkama (a) i (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 sva imovina javnog sektora koja je prihvatljiva kao imovina 2.A stupnja ima 1. ili 2. stupanj kreditne kvalitete. |
| 860 | **3.5. Imovina 2.B stupnja kojom se trguje**  Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje u skladu s člancima 7.,8., 12. ili 13. Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Dionice ili udjeli u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja iskazuju se u dolje navedenim potkategorijama koje se odnose na njihovu odnosnu imovinu. |
| 870 | **3.5.1. imovina 2.B stupnja koja uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 860 koji uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom (uključujući vrijednosne papire osigurane stambenim nekretninama).  U skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 svi vrijednosni papiri osigurani imovinom koji se priznaju kao imovina 2.B stupnja imaju 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 880 | **3.5.2. imovina 2.B stupnja uključujući pokrivene obveznice (1. do 6. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 860 koji uključuje pokrivene obveznice. |
| 890 | **3.5.3. imovina 2.B stupnja uključujući korporativne obveznice (1. do 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 860 koji uključuje dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava. |
| 900 | **3.5.4. imovina 2.B stupnja koja uključuje dionice**  Iznos iskazan u stavci 860 koji uključuje dionice. |
| 910 | **3.5.5. imovina 2.B stupnja koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči javni sektor (3. do 5. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 860 koji uključuje imovinu 2.B stupnja koja nije iskazana u stavkama od 3.5.1 do 3.5.4. |
| 920 | **3.6. Ostala imovina kojom se trguje**  Tržišna vrijednost imovine kojom se trguje osim one iskazane u redcima 750, 820 i 860.  Vrijednosni papiri i tokovi vrijednosnih papira s osnove imovine kojom se trguje u obliku unutargrupnih ili vlastitih izdanja ne iskazuju se u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Međutim novčani tokovi iz tih stavki iskazuju se u relevantnom dijelu odjeljaka 1. i 2. obrasca. |
| 930 | **3.6.1. imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država (1. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 920 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država kojoj je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 1. stupanj kreditne kvalitete. |
| 940 | **3.6.2. imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država (2. i 3. stupanj kreditne kvalitete)**  Iznos iskazan u retku 920 koji uključuje imovinu koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država kojoj je odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dodijelila 2. ili 3. stupanj kreditne kvalitete. |
| 950 | **3.6.3. dionice**  Iznos iskazan u retku 920 koji uključuje dionice. |
| 960 | **3.6.4. pokrivene obveznice**  Iznos iskazan u retku 920 koji uključuje pokrivene obveznice. |
| 970 | **3.6.5. vrijednosni papiri osigurani imovinom**  Iznos iskazan u retku 920 koji uključuje vrijednosne papire osigurane imovinom. |
| 980 | **3.6.6. ostala imovina kojom se trguje**  Iznos iskazan u retku 920 koji uključuje ostalu imovinu kojom se trguje koja nije iskazana u redcima od 930 do 970. |
| 990 | **3.7. Imovina kojom se ne trguje koja je prihvatljiva za središnju banku**  Knjigovodstvena vrijednost imovine kojom se ne trguje koja je prihvatljiva kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.  Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Prilog Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2015/233[[1]](#footnote-2) kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju. Vrijednosni papiri i tokovi vrijednosnih papira s osnove imovine kojom se trguje u obliku unutargrupnih ili vlastitih izdanja ne iskazuju se u odjeljku kapacitet likvidnosne pokrivenosti. Međutim novčani tokovi iz tih stavki iskazuju se u relevantnom dijelu odjeljaka 1. i 2. obrasca. |
| 1000 | **3.8. Primljene neiskorištene obvezujuće linije**  Ukupan iznos neiskorištenih obvezujućih linija koje su odobrene instituciji koja izvješćuje.  One uključuju ugovorno neopozive linije. Institucije iskazuju umanjeni iznos kada moguće potrebe za kolateralom radi korištenja tih linija premašuju dostupnost kolaterala.  Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, ako je institucija koja izvješćuje već unaprijed odredila imovinu kao kolateral za neiskorištenu kreditnu liniju i ako je već iskazala imovinu u redcima od 730 do 990, linije se ne iskazuju u retku 1000. Isto se primjenjuje i u slučajevima kada će institucija koja izvješćuje možda morati unaprijed odrediti imovinu kao kolateral kako bi je povukla kako je iskazana u ovom polju. |
| 1010 | **3.8.1. imovina prvog stupnja koja uključuje linije**  Iznos iskazan u retku 1000 koji uključuje liniju središnje banke u skladu s člankom 19. stavkom 1. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1020 | **3.8.2. imovina 2.B stupnja koja uključuje linije ograničene primjene**  Iznos iskazan u retku 1000 koji uključuje linije u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1030 | **3.8.3. imovina 2.B stupnja koja uključuje linije u okviru institucionalnog sustava zaštite**  Iznos iskazan u retku 1000 koji uključuje izvore likvidnosti u skladu s člankom 16. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1040 | **3.8.4. ostale linije**  Iznos iskazan u retku 1000 osim iznosa iskazanog u redcima od 1010 do 1030. |
| 1050 | **3.8.4.1. od drugih ugovornih strana unutar grupe**  Iznos iskazan u retku 1040 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 1060 | **3.8.4.2. od ostalih drugih ugovornih strana**  Iznos iskazan u retku 1040 osim iznosa iskazanog u retku 1050. |
| 1070 | **3.9. Neto promjena kapaciteta likvidnosne pokrivenosti**  Iskazuje se neto promjena izloženosti u redcima 3.2, 3.3, 3.4 i 3.5, 3.6, 3.7 i 3.8 koje predstavljaju izloženosti prema središnjim bankama, tokovima vrijednosnih papira i obvezujućim kreditnim linijama u određenom razdoblju. |
| 1080 | **3.10. Kumulirani kapacitet likvidnosne pokrivenosti**  Kumulirani iznos kapaciteta likvidnosne pokrivenosti od izvještajnog datuma do gornje granice vrijednosti relevantnog razdoblja. |
| od 1090 do  1140 | **4. POTENCIJALNI ODLJEVI**  U odjeljku obrasca ljestvice dospijeća naziva „Potencijalni odljevi” navode se informacije o potencijalnim odljevima. |
| 1090 | **4.1. Odljevi koji proizlaze iz obvezujućih linija**  Novčani odljevi koji proizlaze iz obvezujućih linija.  Institucije iskazuju kao odljev najveći iznos koji se može povući u određenom razdoblju. Za obnovljive kreditne linije iskazuju se samo iznos koji je veći od postojećeg kredita. |
| 1100 | **4.1.1. obvezujuće kreditne linije**  Iznos iskazan u retku 1090 koji proizlazi iz obvezujućih kreditnih linija u skladu s člankom 31. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1110 | **4.1.1.1. koje primatelj smatra imovinom 2.B stupnja**  Iznos iskazan u retku 1100 koji se smatra izvorom likvidnosti u skladu s člankom 16. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1120 | **4.1.1.2. ostalo**  Iznos iskazan u retku 1100 osim iznosa iskazanog u retku 1110. |
| 1130 | **4.1.2. likvidnosne linije**  Iznos iskazan u retku 1090 koji proizlazi iz likvidnosnih linija u skladu s člankom 31. Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 1140 | **4.2. Odljevi zbog smanjenja kreditne kvalitete**  Institucije ovdje iskazuju učinak bitnog pogoršanja kreditne kvalitete institucije koje odgovara smanjenju kreditne kvalitete u procjeni vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika barem za tri stupnja.  Pozitivni iznosi predstavljaju potencijalne odljeve, dok negativni iznosi predstavljaju smanjenje izvorne obveze.  Ako je učinak smanjenje kreditne kvalitete prijevremena isplata preostalih obveza, te se obveze iskazuju s negativnim predznakom u razdoblju u kojem se iskazuju u stavci 1 te istovremeno s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem obveza dospijeva, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum.  Ako je učinak smanjenja kreditne kvalitete poziv za uplatu marže, tržišna vrijednost kolaterala koji se mora uplatiti iskazuje se s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem obveza dospijeva, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum.  Ako je učinak smanjenja kreditne kvalitete promjena prava na rehipotekiranje vrijednosnih papira primljenih kao kolateral od drugih ugovornih strana, tržišna vrijednost tih vrijednosnih papira iskazuje se s pozitivnim predznakom u razdoblju u kojem vrijednosni papiri prestaju biti dostupni instituciji koja izvješćuje, ako su učinci smanjenja kreditne kvalitete primjenjivi na izvještajni datum. |
| od 1150 do  1290 | **5. BILJEŠKE** |
| 1200 | **10. Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore)**  Zbroj odljeva iskazanih u redcima 010,060, 260, 360, 370 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 1210 | **11. Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (isključujući valutne ugovore i vrijednosne papire koji dospijevaju)**  Zbroj priljeva iskazanih u redcima 390, 590, 670, 690 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 1220 | **12. Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite od vrijednosnih papira koji dospijevaju**  Zbroj priljeva iz retka 680 ako je druga ugovorna strana matična institucija ili društvo kći institucije ili drugo društvo kći iste matične institucije ili je povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ ili je član istog institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili središnja institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 1230 | **13. Visokokvalitetna likvidna imovina koja je prihvatljiva za središnju banku**  Zbroj iznosa iskazanih u redcima 750, 820 i 860 koji je prihvatljiv kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.  Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Prilog Uredbi (EU) 2015/233 kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju. |
| 1240 | **14. Likvidna imovina koja nije visokokvalitetna i koja je prihvatljiva za središnju banku**  Zbroj:  i. zbroj iznosa iskazanih u retku 920 koji su prihvatljivi kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.  ii. vlastitih izdanja koja su prihvatljiva kao kolateral za stalno raspoložive mogućnosti središnje banke kojemu institucija ima izravan pristup na razini svoje konsolidacije.  Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u Uredbu (EU) 2015/233 kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ne popunjavaju. |
| 1270 | **17. Pretpostavljeni odljevi od depozita**  Iznos iskazan u retku 260 koji je raspoređen u razdoblja u skladu s pretpostavljenim dospijećem na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje.  Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači „situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama”.  Ta raspodjela odražava „rigidnost” depozita.  Ova stavka ne odražava pretpostavke o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.  Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne trebaju popuniti polja za sva razdoblja. |
| 1280 | **18. Pretpostavljeni priljevi od kredita i predujmova**  Iznos iskazan u retku 590 koji je raspoređen u razdoblja u skladu s pretpostavljenim dospijećem na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje.  Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama.  Ova stavka ne odražava pretpostavku o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.  Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne moraju popuniti polja za sva razdoblja. |
| 1290 | **19. Pretpostavljena povlačenja obvezujućih linija**  Iznos iskazan u retku 1090 koji je raspoređen u razdoblja u skladu s pretpostavljenom razinom povlačenja i potrebama za likvidnošću koje iz toga proizlaze na temelju „redovnog poslovanja” koje se primjenjuje za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom institucije koja izvješćuje.  Za potrebe ove rubrike „redovno poslovanje” znači „situaciju bez pretpostavke o likvidnosnim poteškoćama”.  Ova stavka ne odražava pretpostavku o poslovnom planu i stoga ne uključuje informacije o novim poslovnim djelatnostima.  Raspodjela među razdobljima prilagođava se razini detaljnosti potrebnoj za interne potrebe. Stoga se ne trebaju popuniti polja za sva razdoblja. |

1. [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015R0233) [↑](#footnote-ref-2)