**HR  
PRILOG VI.**

**„PRILOG XIX.**

**UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA ZA DODATNE NADZORNE INSTRUMENTE IZ PRILOGA XVIII.**

1. Dodatni nadzorni instrumenti
   1. Općenito
2. [prazno]
3. Ukupni izvori financiranja jesu sve financijske obveze osim izvedenica i kratkih pozicija;
4. Smatra se da sve vrste izvora financiranja s otvorenim dospijećem uključujući depozite po viđenju dospijevaju prekonoćno.
5. Izvorno dospijeće odgovara razdoblju od datuma početka do datuma dospijeća izvora financiranja. Datum dospijeća izvora financiranja utvrđuje su u skladu s točkom 12. Priloga XXIII. To znači da u slučaju ugrađene opcije kao npr. u slučaju točke 12. Priloga XXIII. izvorno dospijeće stavke izvora financiranja može biti kraće od razdoblja koje je proteklo od njegova početka.
6. Preostali rok do dospijeća odgovara razdoblju od kraja izvještajnog razdoblja do datuma dospijeća izvora financiranja. Datum dospijeća izvora financiranja utvrđuje su u skladu s točkom 12. Priloga XXIII.
7. Za potrebe izračuna izvornog ili preostalog ponderiranog prosječnog dospijeća smatra se da depoziti koji dospijevaju prekonoćno ili sve vrste izvora financiranja s otvorenim dospijećem imaju dospijeće od jednog dana.
8. Za potrebe izračuna izvornog i preostalog dospijeća, ako izvor financiranja ima klauzulu o otkaznom roku ili raskidu ili prijevremenom povlačenju za drugu ugovornu stranu institucije, uzima se u obzir povlačenje na prvi mogući datum.
9. Za obveze bez dospijeća, osim ako postoji ugrađena opcija iz točke 12. Priloga XXIII., uzima se u obzir fiksni izvorni i preostali rok do dospijeća od 20 godina.
10. Za izračun postotnog praga iz obrasca C 67.00 po značajnoj valuti, institucije upotrebljavaju prag od 1 % ukupnih obveza u svim valutama.
    1. Koncentracija izvora financiranja po drugoj ugovornoj strani (C 67.00)
11. Kako bi se prikupile informacije o koncentraciji izvora financiranja institucija koje izvješćuju po drugoj ugovornoj strani u obrascu C 67.00, institucije primjenjuju upute iz ovog odjeljka.
12. Institucije izvješćuju o deset najvećih drugih ugovornih strana ili grupi povezanih osoba kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 39. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako izvori financiranja dobiveni od svake druge ugovorne strane ili grupe povezanih osoba premašuju prag od 1 % ukupnih obveza u redcima od 020 do 110 odjeljka 1. obrasca. Druga ugovorna strana koja se iskazuje u stavci 1.01 jest ona druga ugovorna strana ili grupa povezanih osoba od koje je na izvještajni datum dobiven najveći iznos izvora financiranja koji premašuje prag od 1 %. U stavci 1.02 druga ugovorna strana ili grupa povezanih osoba od koje je dobiven drugi najveći iznos koji premašuje prag od 1 %; i tako dalje u preostalim stavkama.
13. Ako druga ugovorna strana pripada u više grupa povezanih osoba, iskazuje se samo jednom u grupi s najvećim iznosom izvora financiranja.
14. Institucije iskazuju ukupni iznos svih ostalih izvora financiranja u odjeljku 2.
15. Zbroj odjeljka 1. (Deset najvećih drugih ugovornih strana) i odjeljka 2. (Svi ostali izvori financiranja) jednak je ukupnim izvorima financiranja iskazanima u bilanci u okviru financijskog izvješćivanja (FINREP – predstavlja financijske obveze prilagođene za odbitak izvedenica i kratkih pozicija, u skladu s točkom 2. odjeljka 1.1.) za ona izvještajna razdoblja u kojima su na raspolaganju oba izvješća (npr. Finrep Q1 i C 67.00 ožujak/Q1).
16. Za svaku drugu ugovornu stranu, institucije iskazuju sve stupce od 0010 do 0080.
17. Ako se izvori financiranja dobivaju u više od jedne vrste proizvoda, iskazuje se vrsta u kojoj je dobiven najveći udjel izvora financiranja. Nastojat će se, u okviru mogućnosti, identificirati odnosnog imatelja vrijednosnih papira. Ako institucija raspolaže informacijama o imatelju vrijednosnih papira zbog njegove uloge skrbničke banke, taj se iznos uzima u obzir za izvješćivanje o koncentraciji drugih ugovornih strana. Ako o imatelju vrijednosnih papira nema dostupnih informacija, odgovarajući se iznos ne mora iskazati.
18. Upute za specifične stupce:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute | |
| 0010 | **Naziv druge ugovorne strane**  Naziv svake druge ugovorne strane od koje su dobiveni izvori financiranja koji premašuju 1 % ukupnih obveza navodi se u stupcu 0010 padajućim slijedom, odnosno u skladu s visinom iznosa dobivenih izvora financiranja.  Navodi se naziv druge ugovorne strane, bilo da je riječ o pravnoj ili fizičkoj osobi. Ako je druga ugovorna strana pravna osoba, navedeni naziv druge ugovorne strane puni je naziv pravnog subjekta od kojeg je dobiven izvor financiranja, uključujući svako upućivanje na vrstu društva u skladu s nacionalnim pravom trgovačkih društava.  U slučajevima kada grupa povezanih osoba nema matično društvo, druga ugovorna strana koja se iskazuje jest pojedinačni subjekt kojeg institucija smatra najznačajnijim unutar grupe povezanih osoba. U svim ostalim slučajevima odgovara pojedinačnoj drugoj ugovornoj strani. | |
| 0015 | Oznaka  Ova je oznaka identifikator retka i jedinstvena je za svaku drugu ugovornu stranu. Oznaka za institucije i društva za osiguranje je oznaka pravnog subjekta (LEI). Oznaka za druge subjekte je oznaka LEI, ili ako nije dostupna, nacionalna oznaka. Oznaka je jedinstvena i cijelo se vrijeme koristi dosljedno u svim obrascima. Oznaka uvijek mora imati vrijednost. | |
| 0016 | Vrsta oznake  Institucije navode vrstu oznake iskazane u stupcu 0015 kao „oznaka LEI” ili „oznaka koja nije LEI”.  Vrsta oznake uvijek se iskazuje. | |
| 0017 | Nacionalna oznaka  Institucije mogu dodatno iskazati nacionalnu oznaku ako u stupcu „Oznaka” kao identifikator iskazuju oznaku LEI. | |
| 0030 | **Sektor druge ugovorne strane**  Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju sljedećih kategorija gospodarskih sektora [u skladu s FINREP-om] (dio 1. Prilog V. ovoj Provedbenoj uredbi):  i. središnje banke; ii. opće države; iii. kreditne institucije; iv. ostala financijska društva; v. nefinancijska društva; vi. kućanstva.  Za grupe povezanih osoba sektor se ne iskazuje. | |
| 0040 | **Rezidentnost druge ugovorne strane**  Upotrebljava se oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj je druga ugovorna strana osnovana, uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije iz najnovijeg izdanja Eurostatova „Priručnika za platne bilance”.  Za grupe povezanih osoba zemlja se ne iskazuje. | |
|  |  |  |
| 0050 | **Vrsta proizvoda**  Za druge ugovorne strane iskazane u stupcu 0010 iskazuje se vrsta proizvoda koja odgovara izdanom proizvodu u kojem je dobiven izvor financiranja ili u kojem je, u slučaju mješovitih vrsta proizvoda, dobiven najveći udjel izvora financiranja, s pomoću sljedećih oznaka navedenih podebljanim slovima:  **UWF** (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od financijskih klijenata, uključujući međubankovna novčana sredstva)  **UWNF** (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od nefinancijskih klijenata)  **SFT** (izvori financiranja dobiveni iz repo ugovora kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 82. Uredbe (EU) br. 575/2013)  **CB** (izvori financiranja dobiveni izdavanjem pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. stavku 4. ili stavku 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ)  **ABS** (izvori financiranja dobiveni izdavanjem vrijednosnih papira osiguranih imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom)  **CBM** (Financiranje od središnje banke povezano s operacijama monetarne politike)  **IGUWF** (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od drugih ugovornih strana unutar grupe)  **IGSWF** (osigurani veliki izvori financiranja dobiveni od drugih ugovornih strana unutar grupe)  **OSWF** (ostali osigurani veliki izvori financiranja);  **OFP** (ostali proizvodi izvora financiranja, npr. izvori financiranja od stanovništva). | |
| 0060 | **Primljeni iznos**  Ukupni iznos izvora financiranja dobivenih od drugih ugovornih strana navedenih u stupcu 0010 iskazuje se u stupcu 0060 i institucije u njemu iskazuju knjigovodstvene vrijednosti. | |
| 0070 | **Ponderirano prosječno izvorno dospijeće**  Za iznos izvora financiranja iskazan u stupcu 0060, dobiven od druge ugovorne strane navedene u stupcu 0010, u stupcu 0070 iskazuje se ponderirano prosječno izvorno dospijeće (u danima) za taj izvor financiranja.  Ponderirano prosječno izvorno dospijeće izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog od te druge ugovorne strane. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od te druge ugovorne strane.  Za obveze bez dospijeća institucije pretpostavljaju fiksno dospijeće od 20 godina, a za depozite po viđenju jednodnevno dospijeće. | |
| 0080 | **Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća**  Za iznos izvora financiranja iskazan u stupcu 0060, dobiven od druge ugovorne strane navedene u stupcu 0010, u stupcu 0080 iskazuje se ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća, u danima, za taj izvor financiranja.  Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća izračunava se kao prosječno dospijeće, u preostalim danima, izvora financiranja dobivenog od te druge ugovorne strane. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od te druge ugovorne strane.  Za obveze bez dospijeća institucije pretpostavljaju fiksno dospijeće od 20 godina, a za depozite po viđenju jednodnevno dospijeće. | |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **1. Izvori financiranja od stanovništva**  Depoziti stanovništva kako su definirani u članku 411. točki 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i obveznice stanovništva iz članka 28. stavka 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 0020 | **1.1. od čega depoziti po viđenju**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 0010 koji su depoziti po viđenju. |
| 0031 | **1.2 od čega oročeni depoziti koji se ne mogu povući u roku od sljedećih 30 dana**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 0010 koji su oročeni depoziti koji se ne mogu povući u roku od sljedećih 30 dana. |
| 0041 | **1.3 od čega oročeni depoziti koji se mogu povući u roku od sljedećih 30 dana**  Izvori financiranja stanovništva iz retka 0010 koji su oročeni depoziti koji se mogu povući u roku od sljedećih 30 dana. |
| 0070 | **1.4 Štedni računi**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 0010 koji su štedni računi koji imaju jednu od sljedećih karakteristika:  – uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana  – bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana.  Ovaj se redak ne iskazuje. |
| 0080 | **1.4.1 uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana;**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 0010 koji su štedni računi uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana |
| 0090 | **1.4.2 bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana**  Izvori financiranja od stanovništva iz retka 0010 koji su štedni računi bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana |
| 0100 | 1. **Veliki izvori financiranja**   Sve druge ugovorne strane osim depozita stanovništva kako su definirani u članku 411. stavku 2. Uredbe (EU) 575/2013.  Ovaj se redak ne iskazuje. |
| 0110 | **2.1 neosigurani veliki izvori financiranja**  Sve druge ugovorne strane osim depozita stanovništva kako su definirani u članku 411. stavku 2. Uredbe (EU) 575/2013 kada izvori financiranja nisu osigurani. |
| 0120 | **2.1.1 od čega krediti i depoziti od financijskih klijenata**  Izvori financiranja iz retka 0110 koji se sastoje od kredita i depozita od financijskih klijenata.  Izvori financiranja od središnjih banaka nisu uključeni u ovaj redak |
| 0130 | **2.1.2 od čega krediti i depoziti od nefinancijskih klijenata**  Izvori financiranja iz retka 0110 koji se sastoje od kredita i depozita od nefinancijskih klijenata.  Izvori financiranja od središnjih banaka nisu uključeni u ovaj redak |
| 0140 | **2.1.3 od čega krediti i depoziti od subjekata unutar grupe**  Izvori financiranja iz retka 0110 koji se sastoje od kredita i depozita od subjekata unutar grupe, ako je druga ugovorna strana matično društvo ili društvo kći te institucije ili drugo društvo kći istog matičnog društva ili povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU.  Veliki izvori financiranja od subjekata unutar grupe iskazuju se samo na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi |
| 0150 | **2.2. osigurani veliki izvori financiranja**  Sve druge ugovorne strane osim depozita stanovništva kako su definirani u članku 411. točki 2. Uredbe (EU) 575/2013 kada su izvori financiranja osigurani. |
| 0160 | **2.2.1. od čega transakcije financiranja vrijednosnim papirima**  Izvori financiranja iz retka 0150 koji su izvori financiranja dobiveni iz repo ugovora kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 82. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0170 | **2.2.2. od čega izdanja pokrivenih obveznica**  Izvori financiranja iz retka 0150 koji su izvori financiranja dobiveni izdavanjem pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. stavku 4. ili stavku 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ. |
| 0180 | **2.2.3. od čega izdanja vrijednosnih papira osiguranih imovinom**  Izvori financiranja iz retka 0150 koji su izvori financiranja dobiveni izdavanjem vrijednosnih papira osiguranih imovinom uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom. |
| 0190 | **2.2.4. od čega financijske obveze osim izvedenica i kratkih pozicija od subjekata unutar grupe**  Izvori financiranja iz retka 0150 koji su dobiveni od subjekata unutar grupe, ako je druga ugovorna strana matično društvo ili društvo kći te institucije ili drugo društvo kći istog matičnog društva ili povezano s kreditnom institucijom odnosom u smislu članka 22. stavka 7. Direktive 2013/34/EU.  Veliki izvori financiranja od subjekata unutar grupe iskazuju se samo na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi |

1. Za svaku vrstu proizvoda institucije iskazuju sve stupce od 0010 do 0050.
2. Vrijednosti iskazane u redcima 1. „Izvori financiranja od stanovništva”, 2.1 „Neosigurani veliki izvori financiranja”, 2.2 „Osigurani veliki izvori financiranja” mogu uključivati više vrsta proizvoda od onih navedenih u odnosnim stavkama „od čega”.
3. Vlasnički instrumenti ne iskazuju se u ovom obrascu.
4. Upute za specifične stupce:

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **Primljena knjigovodstvena vrijednost**  Ukupna dobivena knjigovodstvena vrijednost izvora financiranja za svaku vrstu proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” iskazuje se u stupcu 0010 obrasca |
| 0020 | **Iznos pokriven sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji**  Od ukupnog dobivenog iznosa izvora financiranja za svaku vrstu proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda”, iskazanog u stupcu 0010, iznos koji je pokriven sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.  Napomena: Iznosi iskazani u stupcima 0020 i 0030 za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” jednaki su ukupnom primljenom iznosu iskazanom u stupcu 0010. |
| 0030 | **Iznos koji nije pokriven sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji**  Od ukupnog dobivenog iznosa izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda”, iskazanog u stupcu 0010, iznos koji nije pokriven sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.  Napomena: iznosi iskazani u stupcima 0020 i 0030 za svaku vrstu proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” jednaki su ukupnom primljenom iznosu iskazanom u stupcu 0010. |
| 0040 | **Ponderirano prosječno izvorno dospijeće**  Za iznos dobivenih izvora financiranja iskazan u stupcu 0010 od vrsta proizvoda iskazanih u stupcu „Naziv proizvoda”, evidentira se ponderirano prosječno izvorno dospijeće (u danima) za taj izvor financiranja u stupcu 0040.  Ponderirano prosječno izvorno dospijeće izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog za tu vrstu proizvoda. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih iznosa izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od svih izdanja te vrste proizvoda. |
| 0050 | **Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća**  Za iznos dobivenih izvora financiranja iskazan u stupcu 0010, od vrsta proizvoda iskazanih u stupcu „Naziv proizvoda”, ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća (u danima) za taj izvor financiranja iskazuje se u stupcu 0050.  Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća izračunava se kao prosječno izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog za tu vrstu proizvoda. Prosjek se ponderira prema visini, na temelju visine različitih dobivenih iznosa izvora financiranja u odnosu na ukupne izvore financiranja dobivene od svih izdanja te vrste proizvoda. |

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

1. Institucije u obrascu C 69.00 iskazuju informacije o volumenu transakcija i cijenama koje su institucije platile za izvore financiranja dobivene tijekom izvještajnog razdoblja koji su još uvijek prisutni na kraju izvještajnog razdoblja, u skladu sa sljedećim izvornim dospijećima:
   1. prekonoćno, u stupcima 0010 i 0020;

(b) duljim od prekonoćnog i kraćim od ili jednakim 1 tjednu, u stupcima 0030 i 0040;

(c) duljim od 1 tjedna i kraćim od ili jednakim 1 mjesecu, u stupcima 0050 i 0060;

(d) duljim od 1 mjeseca i kraćim od ili jednakim 3 mjeseca, u stupcima 0070 i 0080;

(e) duljim od 3 mjeseca i kraćim od 6 ili jednakim 6 mjeseci, u stupcima 0090 i 0100;

(f) duljim od 6 mjeseci i kraćim od 1 jedne godine ili jednakim 1 godinu, u stupcima 0110 i 0120;

(g) duljim od 1 godine i kraćim od ili jednakim 2 godine, u stupcima 0130 i 0140;

(h) duljim od 2 godine i kraćim od ili jednakim 5 godina, u stupcima 0150 i 0160;

(i) duljim od 5 godina i kraćim od ili jednakim 10 godina, u stupcima 0170 i 0180;

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

Izvori financiranja s izvornim dospijećem duljim od 10 godina ne iskazuju se.

1. U svrhu određivanja dospijeća dobivenog izvora financiranja, institucije zanemaruju razdoblje od datuma transakcije do datuma namire, npr. tromjesečna obveza koja će biti namirena za dva tjedna iskazuje se s rokom dospijeća od 3 mjeseca (stupci 0070 i 0080).
2. U lijevom se stupcu za svako razdoblje iskazuje jedna od sljedećih marži:
3. marža koju institucija plaća za obveze s rokom dospijeća od jedne godine ili kraćim, ako su one trebale biti predmet ugovora o razmjeni za referentnu vrijednost prekonoćnog indeksa za odgovarajuću valutu najkasnije na kraju radnog vremena na dan transakcije;
4. marža koju društvo plaća pri izdavanju obveza s izvornim rokom dospijeća duljim od godinu dana, ako su one trebale biti predmet ugovora o razmjeni za relevantnu tromjesečnu referentnu vrijednost indeksa za odgovarajuću valutu (npr. tromjesečni EURIBOR za EUR), najkasnije na kraju radnog vremena na dan transakcije.
5. Isključivo za potrebe izračuna marže u okviru prethodno navedenih točaka (a) i (b), na temelju ranijeg iskustva, institucija može odrediti izvorno dospijeće uzimajući u obzir ugrađene opcije, ili ne uzimajući ih u obzir, prema potrebi.
6. Marže se iskazuju u baznim bodovima i s negativnim predznakom ako je novi izvor financiranja jeftiniji nego od relevantne referentne stope. Izračunavaju se na osnovi ponderiranog prosjeka.
7. Za potrebe izračuna prosječne marže koju treba platiti za višestruka izdanja/depozite/kredite, institucije izračunavaju ukupan trošak u valuti izdanja, ne uzimajući u obzir valutne ugovore o razmjeni, ali uključujući sve premije ili diskonte i naknade koji se plaćaju ili potražuju, uzimajući kao osnovu dospijeće teoretskog ili stvarnog kamatnog ugovora o razmjeni koji odgovara roku dospijeća obveze. Marža je razlika između kamatne stope za obveze i kamatne stope iz ugovora o razmjeni.
8. Dobiveni iznos izvora financiranja za kategorije izvora financiranja navedene u stupcu „Stavka” iskazuje se u stupcu „volumen” za primjenjiva razdoblja.
9. U stupcu „volumen” institucije navode iznose koji odgovaraju knjigovodstvenoj vrijednosti novog izvora financiranja dobivenog u primjenjivom razdoblju u skladu s izvornim dospijećem.
10. Kao i za sve stavke, i za izvanbilančne obveze institucije iskazuju samo povezane iznose iskazane u bilanci. Izvanbilančna obveza pružena instituciji iskazuje se u obrascu C 69.00 samo nakon povlačenja. U slučaju povlačenja, volumen i marža koji se trebaju iskazati jesu povučeni iznos i primjenjiva marža na kraju izvještajnog razdoblja. Ako se povlačenje ne može obnoviti prema diskrecijskom pravu institucije, iskazuje se stvarno dospijeće povlačenja. Ako je institucija već povukla obvezujuću kreditnu liniju na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja i ako institucija naknadno poveća upotrebu linije, iskazuje se samo dodatni povučeni iznos.
11. Depoziti fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika sastoje se od depozita kako su definirani u članku 411. točki 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
12. Za izvore financiranja koji su obnovljeni tijekom izvještajnog razdoblja koji još nisu dospjeli na kraju izvještajnog razdoblja, iskazuje se prosjek marži koje su se tada primjenjivale (tj. na kraju izvještajnog razdoblja). Za potrebe obrasca C 69.00 izvor financiranja koji je obnovljen i koji još uvijek postoji na kraju izvještajnog razdoblja smatra se novim izvorom financiranja.
13. Odstupanjem od ostatka odjeljka 1.4, volumen i marža depozita po viđenju iskazuju se samo ako deponent nije imao depozit po viđenju u prethodnom izvještajnom razdoblju ili ako postoji povećanje iznosa depozita u odnosu na prethodni izvještajni datum, u tom se slučaju povećanje tretira kao novi izvor financiranja. Marža je jednaka marži na kraju razdoblja.
14. Ako se nema o čemu izvijestiti, ne popunjavaju se rubrike koje se odnose na marže.
15. Vlasnički instrumenti ne iskazuju se u ovom obrascu.
16. Upute za specifične retke:

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | **1. Ukupni izvori financiranja**  Ukupni volumen i ponderirani prosjek marže svih izvora financiranja dobiva se za sva sljedeća razdoblja u skladu sa sljedećim:   * 1. prekonoćno, u stupcima 0010 i 0020;   2. duljim od prekonoćnog i kraćim od ili jednakim 1 tjednu, u stupcima 0030 i 0040;   3. duljim od 1 tjedna i kraćim od ili jednakim 1 mjesecu, u stupcima 0050 i 0060;   4. duljim od 1 mjeseca i kraćim od ili jednakim 3 mjeseca, u stupcima 0070 i 0080;   5. duljim od 3 mjeseca i kraćim od 6 ili jednakim 6 mjeseci, u stupcima 0090 i 0100;   6. duljim od 6 mjeseci i kraćim od 1 godine ili jednakim 1 godinu, u stupcima 0110 i 0120;   7. duljim od 1 godine i kraćim od ili jednakim 2 godine, u stupcima 0130 i 0140;   8. duljim od 2 godine i kraćim od ili jednakim 5 godina, u stupcima 0150 i 0160;   9. duljim od 5 godina i kraćim od ili jednakim 10 godina, u stupcima 0170 i 0180; |
| 0020 | **1.1. Izvori financiranja od stanovništva**  Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1., ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene izvore financiranja od stanovništva. |
| 0030 | **1.2. Neosigurani veliki izvori financiranja**  Od ukupnih izvora financiranja u stavci 1., ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene neosigurane velike izvore financiranja. |
| 0035 | **1.2.1. od čega: nadređeni neosigurani vrijednosni papiri**  Od ukupnih neosiguranih velikih izvora financiranja iskazanih u stavci 1.2., ukupni volumen i ponderirani prosjek stope marže za dobivene nadređene neosigurane vrijednosne papire. |
| 0045 | **1.3. Osigurani izvori financiranja (koji nisu središnja banka)**  Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1., ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za dobivene osigurane izvore financiranja od druge ugovorne strane koja nije središnja banka. |
| 0065 | **1.3.1. od čega: pokrivene obveznice**  Od osiguranih izvora financiranja iskazanih u stavci 1,3, ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za sva izdanja pokrivenih obveznica koje opterećuju vlastitu imovinu institucija. |
| 0075 | **1.3.2. od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom**  Od osiguranih izvora financiranja iskazanih u stavci 1.3., ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za vrijednosne papire osigurane imovinom, uključujući i komercijalne zapise osigurane imovinom. |
| 0080 | **1.4. Drugi izvori financiranja**  Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1., ukupni volumen i ponderirani prosjek marže za izvore financiranja koji nisu uključeni u stavkama od 1.1. do 1.3., uključujući osigurane izvore financiranja od središnjih banaka. |

* 1. Obnavljanje izvora financiranja (C 70.00)

1. U ovom se obrascu prikupljaju informacije o volumenu izvora financiranja koji dospijevaju i novih dobivenih izvora financiranja, odnosno „obnavljanju izvora financiranja”, na dnevnoj osnovi tijekom mjeseca koji prethodi izvještajnom datumu.
2. Institucije u kalendarskim danima iskazuju izvore financiranja koji dospijevaju u skladu sa sljedećim razdobljima prema izvornom dospijeću:
   1. prekonoćno, u stupcima od 0010 i 0040;
   2. od 1 dana do 7 dana u stupcima od 0050 do 0080;
   3. od 7 dana do 14 dana u stupcima od 0090 do 0120;
   4. od 14 dana do 1 mjeseca u stupcima od 0130 do 0160;
   5. od 1 mjeseca do 3 mjeseca u stupcima od 0170 do 0200;
   6. od 3 mjeseca do 6 mjeseci u stupcima od 0210 do 0240;
   7. dulje od 6 mjeseci u stupcima od 0250 do 0280.
3. Za svako razdoblje opisano u točki 2. iznos koji dospijeva iskazuje se u lijevom stupcu, iznos obnovljenih sredstava iskazuje se u stupcu „Obnavljanje”, novodobiveni izvori financiranja iskazuju se u stupcu „Novi izvori financiranja”, a neto razlika između novih izvora financiranja, s jedne strane, i obnovljenih sredstava umanjenih za izvore financiranja koji dospijevaju, s druge strane, iskazuje se u desnom stupcu.
4. Ukupni neto novčani tokovi iskazuju se u stupcu 290 i moraju biti jednaki zbroju svih stupaca „Neto” pod brojevima 0040, 0080, 0120, 0160, 0200, 0240 i 0280.
5. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja, u danima, za izvore financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 0300.
6. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja, u danima, za obnovljene izvore financiranja iskazuje se u stupcu 0310.
7. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja, u danima, za nove izvore financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 0320.
8. Iznos „koji dospijeva” sadržava sve obveze koje je pružatelj izvora financiranja mogao ugovorno povući ili koje dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom.
9. Iznos „obnavljanje” sadržava iznos koji dospijeva kako je definirano u točkama 2. i 3. koji ostaje kod institucije na relevantni dan izvještajnog razdoblja. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom. Ako se dospijeće izvora financiranja promijenilo zbog događaja obnavljanja, iznos „obnavljanje” iskazuje se u razdoblju u skladu s novim dospijećem.
10. Iznos „Novi izvori financiranja” sadržava stvarne priljeve izvora financiranja na relevantni dan u izvještajnom razdoblju. Uvijek se iskazuje s pozitivnim predznakom.
11. Iznos koji se iskazuje u stupcu „neto” smatra se promjenom izvora financiranja unutar određenog vremenskog raspona izvornog dospijeća na relevantni dan izvještajnog razdoblja i izračunava se dodavanjem novih izvora financiranja i obnovljenih izvora financiranja umanjeno za izvore financiranja koji dospijevaju.
12. Upute za specifične stupce:

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| od 0010 do 0040 | **Prekonoćno**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijećem iskazuje se u stupcu 0010 stavki 1.1-1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijećem iskazuje se u stupcu 0020 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s prekonoćnim izvornim dospijećem iskazuje se u stupcu 0030 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između dnevnih izvora financiranja koji dospijevaju, s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dnevnih dobivenih izvora financiranja, s druge strane, iskazuje se u stupcu 0040 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 0050 do 0080 | **> 1 dan ≤ 7 dana**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog dana do jednog tjedna iskazuje se u stupcu 0050 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog dana do jednog tjedna iskazuje se u stupcu 0060 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog dana do tjedan dana iskazuje se u stupcu 0070 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju, s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 0080 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 0090 do 0120 | **> 7 dana ≤ 14 dana**  Ukupni iznos izvora financiranja na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 0090 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 0100 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 0110 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 0120 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 0130 do 0160 | **>14 dana ≤ 1 mjesec**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do mjesec dana iskazuje se u stupcu 0130 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do jednog mjeseca iskazuje se u stupcu 0140 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od dva tjedna do jednog mjeseca iskazuje se u stupcu 0150 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju, s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 0160 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 0170 do 0200 | **>1 mjesec ≤ 3 mjeseca**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 0170 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 0180 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od jednog mjeseca do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 0190 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 0200 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 0210 do 0240 | **>3 mjeseca ≤ 6 mjeseci**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 0210 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 0220 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 0230 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 0240 stavki 1.1 – 1.31. |
| od 0250 do 0280 | **>6 mjeseci**  Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijevaju na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 0250 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan te za vikende, ne popunjavaju se retci koji nisu relevantni.  Ukupni iznos izvora financiranja obnovljenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 0260 stavki 1.1 – 1.31.  Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na relevantni dan izvještajnog razdoblja s izvornim dospijećem duljim od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 0270 stavki 1.1 – 1.31.  Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju s jedne strane, i obnovljenih izvora financiranja i novih dobivenih izvora financiranja s druge strane, iskazuje se u stupcu 0280 stavki 1.1 – 1.31. |
| 0290 | **Ukupni neto novčani tokovi**  Ukupni neto novčani tokovi jednaki zbroju svih stupaca „Neto” pod brojevima 0040, 0080, 0120, 0160, 0200, 0240, 0280 iskazuju se u stupcu 0290. |
| od 0300 do 0320 | **Prosječni rok dospijeća (u danima)**  Ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih izvora financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 0300. Ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih obnovljenih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 0310, ponderirani prosjek roka dospijeća, u danima, svih novih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 0320. |

”