PRILOG XIV. – Upute za obrasce o likvidnosnim zahtjevima

**Upute za tablicu EU LIQA o upravljanju likvidnosnim rizikom i za obrazac EU LIQ1 o LCR-u**

1. Institucije na koje se primjenjuje dio šesti Uredbe (EU) 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) objavljuju informacije iz članka 451.a CRR-a ispunjavanjem tablice EU LIQA, obrasca EU LIQ1 i tablice EU LIQB.

**Tablica EU LIQA – Upravljanju likvidnosnim rizikom**

1. Institucije na koje se primjenjuje dio šesti CRR-a objavljuju informacije iz članka 451.a stavka 4. CRR-a popunjavanjem tablice EU LIQA iz Priloga XIII. ovoj Provedbenoj uredbi prateći upute u nastavku ovog Priloga.
2. Za potrebe tablice EU LIQA, institucije na koje se primjenjuje dio šesti CRR-a polja za unos teksta u tablici smatraju poljima za slobodan unos teksta. Navode relevantne informacije, kvalitativne i kvantitativne, o ciljevima upravljanja rizicima i politikama za likvidnosni rizik, ovisno o svojim poslovnim modelima i profilima likvidnosnog rizika, organizaciji i funkcijama upravljanja likvidnosnim rizikom, u skladu s člankom 435. stavkom 1. CRR-a i Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61[[2]](#footnote-2) u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost za kreditne institucije.

**Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u**

1. Institucije na koje se primjenjuje dio šesti CRR-a objavljuju informacije iz članka 451.a stavka 2. CRR-a popunjavanjem obrasca EU LIQ1 iz Priloga XIII. IT rješenjima EBA-e prateći upute u nastavku ovog Priloga.
2. Pri objavi informacija u ovom obrascu, institucije na koje se primjenjuje dio šesti CRR-a uključuju vrijednosti i brojčane podatke potrebne za sva četiri kalendarska tromjesečja (siječanj **–** ožujak, travanj **–** lipanj, srpanj **–** rujan, listopad **–** prosinac) koja prethode datumu objave. Institucije te vrijednosti i brojčane podatke izračunavaju kao jednostavne prosjeke na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje.
3. Informacije koje se objavljuju u obrascu EU LIQ1 uključuju sve stavke neovisno o valuti i objavljuju se u izvještajnoj valuti kako je definirana u članku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
4. Za potrebe obrasca EU LIQ1, institucije neponderirane i ponderirane priljeve i odljeve te ponderiranu vrijednost likvidne imovine visoke kvalitete (HQLA) izračunavaju prema sljedećim uputama:
5. Priljevi/odljevi: Neponderirana vrijednost priljeva i odljeva izračunava se kao nepodmireni iznosi raznih kategorija ili vrsta obveza, izvanbilančnih stavki ili ugovornih potraživanja. „Ponderirana” vrijednost priljeva i odljeva izračunava se kao vrijednost nakon primjene stopa priljeva i odljeva.
6. HQLA: „ponderirana” vrijednost likvidne imovine visoke kvalitete (HQLA) izračunava se kao vrijednost nakon primjene korektivnih faktora.
7. Usklađene vrijednosti zaštitnog sloja likvidnosti u stavci 21 i usklađene vrijednosti ukupnih neto novčanih odljeva u stavci 22 obrasca EU LIQ1 institucije izračunavaju prema svim sljedećim uputama:
8. usklađena vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti vrijednost je ukupne likvidne imovine visoke kvalitete nakon primjene korektivnih faktora i svake primjenjive gornje granice;
9. usklađena vrijednost ukupnih neto novčanih odljeva izračunava se nakon primjene gornje granice za priljeve, ovisno o slučaju.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | **Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)**  Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju iznos likvidne imovine u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 prije primjene mehanizma usklađenja iz članka 17. stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 2 | **Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:**  Institucije kao neponderiranu vrijednost objavljuju iznos depozita stanovništva u skladu s člancima 24. i 25. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju odljev depozita stanovništva u skladu s člancima 24. i 25. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije ovdje objavljuju depozite stanovništva u skladu s člankom 411. stavkom 2. CRR-a.  U skladu s člankom 28. stavkom 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucije u odgovarajućoj kategoriji depozita stanovništva objavljuju i iznos kreditnih zapisa, obveznica i drugih izdanih vrijednosnih papira koji su prodani isključivo na tržištu za stanovništvo i drže se na računu stanovništva. Institucije za ovu kategoriju obveze uzimaju u obzir primjenjive stope odljeva iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 za različite kategorije depozita stanovništva. |
| 3 | **Stabilni depoziti**  Institucije kao neponderiranu vrijednost objavljuju zbroj iznosa stabilnih depozita u skladu s člankom 24. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj odljeva stabilnih depozita u skladu s člankom 24. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije ovdje objavljuju dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ[[3]](#footnote-3), Direktivom 2014/49/EU[[4]](#footnote-4) ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji i dio je postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja ili se drži na transakcijskom računu u skladu s člankom 24. stavcima 2. i 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i ako:   * ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2., 3. ili 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i * ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama za koje je primijenjena viša stopa odljeva u skladu s člankom 25. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 4 | **Manje stabilni depoziti**  Institucije kao neponderiranu vrijednost objavljuju zbroj iznosa depozita stanovništva u skladu s člankom 25. stavcima 1., 2. i 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj odljeva depozita stanovništva u skladu s člankom 25. stavcima 1., 2. i 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 5 | **Neosigurano financiranje velikih klijenata**  Institucije objavljuju zbrojeve neponderiranih i ponderiranih iznosa koji se objavljuju u retku 6 „Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga”, retku 7 „Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)” i retku 8 „Neosigurani dug” ovog obrasca. |
| 6 | **Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga**  Institucije kao neponderiranu vrijednost objavljuju iznos operativnih depozita u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju odljeve operativnih depozita u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije ovdje objavljuju dio operativnih depozita, u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, koji je potreban za pružanje operativnih usluga. Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera smatraju se neoperativnim depozitima u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Ovdje se ne objavljuje dio viška operativnih depozita u odnosu na iznos potreban za pružanje operativnih usluga. |
| 7 | **Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)**  Institucije kao neponderiranu vrijednost objavljuju iznos neoperativnih depozita u skladu s člankom 27. stavkom 5., člankom 28. stavkom 1. i člankom 31.a stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju iznos neoperativnih depozita u skladu s člankom 27. stavkom 5., člankom 28. stavkom 1. i člankom 31.a stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije ovdje objavljuju informacije o depozitima koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Ovdje je objavljuje dio viška operativnih depozita u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u odnosu na iznos potreban za pružanje operativnih usluga. |
| 8 | **Neosigurani dug**  Institucije kao neponderiranu vrijednost objavljuju iskorišteni iznos kreditnih zapisa, obveznica i drugih dužničkih vrijednosnih papira koje je institucija izdala, osim onih koji su objavljeni kao depoziti stanovništva kako je navedeno u članku 28. stavku 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Taj iznos uključuje i kupone koji dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, kako je navedeno u svim tim vrijednosnim papirima.  Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju odljev tih kreditnih zapisa, obveznica i drugih dužničkih vrijednosnih papira iz prethodnog ulomka. |
| 9 | **Osigurano financiranje velikih klijenata**  Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj odljeva koji proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom ili transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala iz članka 28. stavka 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te iz transakcija razmjene kolaterala i drugih transakcija sličnog oblika u skladu s člankom 28. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 10 | **Dodatni zahtjevi**  Institucije objavljuju zbrojeve neponderiranih i ponderiranih iznosa koji se objavljuju u retku 11 „Odljevi za izloženosti po izvedenicama i drugi zahtjevi za kolateral”, retku 12 „Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode” i retku 13 „Kreditne i likvidnosne linije” ovog obrasca. |
| 11 | **Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj sljedećih iznosa odnosno odljeva:   * tržišne vrijednosti i relevantnih odljeva kolaterala osim kolaterala prvog stupnja danog za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u i kreditnih izvedenica, u skladu s člankom 30. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržišne vrijednosti i relevantnih odljeva kolaterala u imovini prvog stupnja iznimno visoke kvalitete u obliku pokrivenih obveznica danih za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u i kreditnih izvedenica, u skladu s člankom 30. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * ukupnog iznosa dodatnih odljeva koji se izračunava i o kojem su obaviještena nadležna tijela u skladu s člankom 30. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kao značajnih odljeva zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete, * iznosa odljeva koji proizlaze iz utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije izvedenicama kako je predviđeno u članku 30. stavku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i izračunavaju u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/208[[5]](#footnote-5), * iznosa odljeva koji se očekuju u roku od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u i kreditnih izvedenica kako je predviđeno u članku 30. stavku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i izračunavaju u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržišne vrijednosti i relevantnih odljeva viška kolaterala koje institucija drži, a koje druga ugovorna strana može na temelju ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku kako je predviđeno u članku 30. stavku 6. točki (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržišne vrijednosti i relevantnih odljeva kolaterala koje treba ponuditi drugoj ugovornoj strani u roku od 30 kalendarskih dana kako je predviđeno u članku 30. stavku 6. točki (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržišne vrijednosti i relevantnih odljeva kolaterala koji se za potrebe glave II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 smatraju likvidnom imovinom koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se bez suglasnosti institucije ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe glave II. iste Uredbe, kako je predviđeno u članku 30. stavku 6. točki (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 12 | **Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju iznos odnosno odljeve za gubitak financiranja iz strukturiranih financijskih aktivnosti, kako je predviđeno u članku 30. stavcima od 8. do 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije pretpostavljaju odljev od 100 % za gubitak financiranja za vrijednosne papire osigurane imovinom, pokrivene obveznice i druge strukturirane financijske instrumente koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana, a koje izdaje kreditna institucija ili jedinice ili SPN-ovi koje sponzorira kreditna institucija.  Institucije koje su pružatelji povezanih likvidnosnih linija ne trebaju dvostruko računati instrument financiranja koji dospijeva i likvidnosnu liniju za konsolidirane programe. |
| 13 | **Kreditne i likvidnosne linije**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju iznos odnosno odljev iz kreditnih i likvidnosnih linija u skladu s člankom 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Institucije ovdje objavljuju i informacije o obvezujućim kreditnim linijama u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 14 | **Ostale ugovorene obveze financiranja**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj iznosa odnosno odljeva sljedećih stavki:   * imovine pozajmljene bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana kako je predviđeno u članku 28. stavku 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pretpostavlja se da ta imovina istječe u cijelosti, što dovodi do 100-postotnog odljeva. Institucije objavljuju tržišnu vrijednost imovine pozajmljene bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana ako kreditna institucija nije vlasnik vrijednosnih papira i ako oni nisu dio zaštitnog sloja likvidnosti institucija, * kratkih pozicija pokrivenih neosiguranim pozajmljivanjem vrijednosnih papira. Kako je utvrđeno u članku 30. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucije dodaju dodatni odljev koji odgovara 100 % tržišne vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje osim ako ih je kreditna institucija pozajmila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana. Ako je kratka pozicija pokrivena osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnim papirima, kreditna institucija obvezna je pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tijekom cijelog razdoblja od 30 kalendarskih dana i da će primiti 0 % odljeva, * obveza koje proizlaze iz troškova poslovanja. Kako je utvrđeno u članku 28. stavku 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucije objavljuju iznos preostalog stanja obveza koje proizlaze iz vlastitih troškova poslovanja institucije. Te obveze nisu pokretači odljeva, * ostalih neosiguranih transakcija koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana, a nisu uključene u članke od 24. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, koje pokreću odljeve od 100 % kako je utvrđeno u članku 31.a stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 15 | **Ostale potencijalne obveze financiranja**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj iznosa odnosno odljeva sljedećih stavki:   * drugih proizvoda i usluga iz članka 23. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije ovdje objavljuju informacije o tim proizvodima ili uslugama iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Objavljuje se maksimalni iznos koji se može povući iz tih proizvoda ili usluga iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * viška iznosa ugovornih obveza u vezi s financiranjem nefinancijskih klijenata u roku od 30 kalendarskih dana kako je predviđeno u članku 31.a stavku 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * internog netiranja pozicija klijenata u skladu s člankom 30. stavkom 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Institucije ovdje objavljuju tržišnu vrijednost nelikvidne imovine klijenta koju, u vezi s pružanjem usluga glavnog brokera, kreditna institucija koristi za financiranje kratkih prodaja drugog klijenta njihovim internim usklađivanjem. |
| 16 | **UKUPNI NOVČANI ODLJEVI**  Institucije objavljuju zbroj ponderirane vrijednosti sljedećih stavki prateći sljedeće upute iz ovog obrasca:   * Redak 2: Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika * Redak 5: Neosigurano financiranje velikih klijenata * Redak 9: Osigurano financiranje velikih klijenata * Redak 10: Dodatni zahtjevi * Redak 14: Ostale ugovorene obveze financiranja * Redak 15: Ostale nepredviđene obveze financiranja. |
| 17 | **Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratni repo ugovori)**  Institucije kao neponderiranu vrijednost objavljuju zbroj:   * iznosa transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala s preostalim rokom dospijeća od najviše 30 kalendarskih dana kako je predviđeno u članku 32. stavku 3. točkama (b), (c) i (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * tržišne vrijednosti kolaterala danih u zajam u transakcijama razmjene kolaterala kako je predviđeno u članku 32. stavku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.   Institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj:   * priljeva od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala s preostalim rokom dospijeća od najviše 30 kalendarskih dana kako je predviđeno u članku 32. stavku 3. točkama (b), (c) i (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * priljeva iz transakcija razmjene kolaterala kako je predviđeno u članku 32. stavku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 18 | **Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj ukupnih iznosa odnosno priljeva sljedećih stavki:   * novčanih potraživanja od nefinancijskih klijenata (osim središnjih banaka) kako je predviđeno u članku 32. stavku 3. točki (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * novčanih potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata kako je predviđeno u članku 32. stavku 2. točki (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * novčanih potraživanja iz transakcija financiranja trgovine kako je predviđeno u članku 32. stavku 2. točki (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 s preostalim rokom dospijeća od najviše 30 kalendarskih dana, * priljeva koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama za promotivne kredite iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| 19 | **Ostali priljevi novca**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju zbroj ukupnih iznosa odnosno priljeva sljedećih stavki:   * novčanih potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koja dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana kako je predviđeno u članku 32. stavku 2. točki (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * kredita s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća kako je predviđeno u članku 32. stavku 3. točki (i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * novčanih potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da se likvidna imovina ne obračunava dvostruko, kako je predviđeno u članku 32. stavku 2. točki (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pozicije uključuju novčana potraživanja s ugovorenim dospijećem u roku od 30 kalendarskih dana, kao što su dividende u novcu iz tih glavnih indeksa i novac iz tih vlasničkih instrumenata koji su prodani, ali još nisu namireni, ako nisu priznata kao likvidna imovina u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * priljeva od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje kako je predviđeno u članku 32. stavku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Priljevi se uzimaju se u obzir samo ako da se ti iznosi zadrže u likvidnoj imovini kako je definirano u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * priljeva iz izvedenica kako je predviđeno u članku 32. stavku 5. u vezi s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * priljeva iz neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija od članova grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako su nadležna tijela odobrila primjenu više stope priljeva u skladu s člankom 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, * ostalih priljeva u skladu s člankom 32. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) Komisije 2015/61. |
| EU-19a | **(Razlika Između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)**  Kako je predviđeno u članku 32. stavku 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, institucije kao ponderiranu vrijednost objavljuju iznos viška tih ponderiranih priljeva u odnosu na te odljeve. |
| EU-19b | **(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)**  Kako je predviđeno u članku 2. stavku 3. i članku 33. stavku 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kreditne institucije za potrebe objave informacija na konsolidiranoj osnovi kao ponderiranu vrijednost objavljuju iznos viška priljeva od povezanih specijaliziranih kreditnih institucija iz članka 33. stavaka 3. i 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u odnosu na iznos odljeva koji proizlaze iz istog društva. |
| 20 | **UKUPNI PRILJEVI NOVCA**  Institucije objavljuju zbroj neponderirane i ponderirane vrijednosti sljedećih stavki prateći sljedeće upute iz ovog obrasca:   * redak 17: Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratni repo ugovori) * redak 18: Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti * redak 19: Ostali priljevi novca * umanjeni za: * redak EU-19a: (Razlika Između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama) ovog obrasca * redak EU-19b: (Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije) ovog obrasca |
| EU-20a | **Priljevi izuzeti u cijelosti**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju ukupni iznos imovine / dospjelih novčanih potraživanja / maksimalni iznos koji se može povući odnosno njihove relevantne ukupne priljeve, koji su izuzeti od gornje granice za priljeve u skladu s člancima 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| EU-20b | **Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju ukupni iznos imovine / dospjelih novčanih potraživanja / maksimalni iznos koji se može povući odnosno njihove relevantne ukupne priljeve, koji podliježu gornjoj granici od 90 % u skladu s člancima 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| EU-20c | **Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %**  Institucije kao neponderiranu i kao ponderiranu vrijednost objavljuju ukupni iznos imovine / dospjelih novčanih potraživanja / maksimalni iznos koji se može povući odnosno njihove relevantne ukupne priljeve, koji podliježu gornjoj granici od 75 % u skladu s člancima 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. |
| EU-21 | **ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI**  Institucije kao usklađenu vrijednost objavljuju vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti institucije u skladu s Prilogom I. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 – Formule za određivanje sastava zaštitnog sloja likvidnosti. |
| 22 | **UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI**  Institucije objavljuju usklađenu vrijednost neto likvidnosnog odljeva koja je jednaka ukupnim odljevima umanjenima za smanjenje za priljeve izuzete u cijelosti, smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 90 % i smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %. |
| 23 | **OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)**  Institucije kao usklađenu vrijednost objavljuju postotak stavke „Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)” kako je definirana u članku 4. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.  Koeficijent likvidnosne pokrivenosti jednak je omjeru zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije i njezinih neto likvidnosnih odljeva tijekom razdoblja stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana i iskazuje se kao postotak. |

**Tablica EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1**

1. Institucije na koje se primjenjuje dio šesti CRR-a objavljuju informacije iz članka 451.a stavka 2. CRR-a popunjavanjem tablice EU LIQB iz Priloga XIII. ovoj Provedbenoj uredbi prateći upute u nastavku ovog Priloga.
2. U tablici EU LIQB navode se kvalitativne informacije o stavkama iz obrasca EU LIQ1 za kvalitativne informacije o LCR-u.
3. Institucije na koje se primjenjuje dio šesti CRR-a polja za unos teksta u ovoj tablici smatraju poljima za slobodan unos teksta i ako je moguće informacije o stavkama koje se u tablici navode objavljuju u skladu s razmatranjem tih stavki u kontekstu definicije LCR-a iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i dodatnih likvidnosnih nadzornih parametara utvrđenih u poglavlju 7.b Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014[[6]](#footnote-6).

**Upute za obrazac EU LIQ2 o objavljivanju informacija o omjeru neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)**

1. Institucije na koje se primjenjuje dio šesti CRR-a objavljuju informacije iz članka 451.a stavka 3. CRR-a uključene u obrazac EU LIQ2 prateći upute iz ovog Priloga. Objavljuju se brojčani podaci na kraju svakog tromjesečja relevantnog razdoblja objave. To npr. za godišnju objavu uključuje četiri skupa podataka koji se odnose na zadnje i tri prethodna tromjesečja.
2. Informacije koje se objavljuju u obrascu EU LIQ2 uključuju sve stavke imovine i obveza te izvanbilančne stavke neovisno o valuti i objavljuju se u izvještajnoj valuti kako je definirana u članku 411. stavku 15. CRR-a.
3. Kako bi se izbjegao dvostruki obračun, institucije ne objavljuju imovinu ili obveze povezane s kolateralom koji je dan ili primljen kao varijacijski iznos nadoknade u skladu s člankom 428.k stavkom 4. i člankom 428.ah stavkom 2. CRR-a, inicijalni iznos nadoknade i uplata u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane u skladu s člankom428.ag točkama (a) i (b) CRR-a.
4. Depoziti u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže kreditnih zadruga koji se smatraju likvidnom imovinom objavljuju se kao likvidna imovina. Druge stavke koje se odnose na grupu ili institucionalni sustav zaštite objavljuju se u relevantnim općim kategorijama u obrascu za zahtijevane ili dostupne stabilne izvore financiranja.
5. Institucije uvijek u stupcima a, b, c i d obrasca kao „neponderiranu vrijednost prema preostalom roku do dospijeća” objavljuju računovodstvene vrijednosti, osim u slučaju ugovora o izvedenicama za koje institucije upućuju na fer vrijednosti kako su utvrđene u članku 428.d stavku 2. CRR-a.
6. Institucije „ponderiranu vrijednost” objavljuju u stupcu e ovog obrasca. Ta vrijednost odražava vrijednost u skladu s člankom 428.c stavkom 2. CRR-a, koja se dobije množenjem neponderirane vrijednosti s faktorima stabilnih izvora financiranja.
7. Iznos imovine i obveza koje proizlaze iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima s istom drugom ugovornom stranom izračunava se na neto osnovi ako se primjenjuje članak 428.e CRR-a. U slučaju da se na pojedinačne netirane transakcije primjenjuju različiti faktori zahtijevanih stabilnih izvora financiranja ako su zasebno uzete u obzir, na netirani iznos koji se objavljuje, ako je riječ o imovini, primjenjuje se veći od tih faktora zahtijevanih stabilnih izvora financiranja.
8. Institucije u opisu koji prilažu ovom obrascu navode sva objašnjenja potrebna za lakše razumijevanje rezultata popratnih podataka. Institucije su obvezne barem objasniti:
   1. pokretače svojih rezultata neto stabilnih izvora financiranja i razloge za promjene tijekom razdoblja, kao i promjene tijekom vremena (npr. promjene strategija, strukture financiranja, okolnosti) i
   2. sastav međuovisne imovine i obveza institucije te stupanj uzajamne povezanosti tih transakcija.

**Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja**

1. U skladu s člankom 428.i CRR-a, osim ako je u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 3. CRR-a određeno drukčije, iznos dostupnih izvora stabilnog financiranja izračunava se tako što se iznos obveza i regulatornog kapitala, kao neponderirana vrijednost, pomnoži s faktorima dostupnih stabilnih izvora financiranja. Ponderirana vrijednost u stupcu e ovog obrasca odražava iznos dostupnih stabilnih izvora financiranja.
2. Sve obveze i regulatorni kapital objavljuju se u stupcima a, b, c i d ovog obrasca raščlanjeni po njihovom preostalom roku do dospijeća, koji se izračunava u skladu s člancima 428.j, 428.o i 428.ak CRR-a, raščlanjeno prema sljedećim rokovima dospijeća:
   1. bez roka dospijeća: za stavke koje se objavljuju „bez roka dospijeća” nema navedenog roka dospijeća ili su bez dospijeća;
   2. preostali rok do dospijeća do šest mjeseci;
   3. preostali rok do dospijeća od najmanje šest mjeseci, ali kraći od godinu dana; i
   4. preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više.

**Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja**

1. Institucije u odgovarajućoj kategoriji objavljuju sve stavke imovine nad kojom zadržavaju pravo vlasništva, čak i ako one nisu navedene u njihovoj bilanci. Imovina nad kojom institucije ne zadržavaju pravo vlasništva ne objavljuje se čak i ako je navedena u njihovoj bilanci.
2. U skladu s člankom 428.p CRR-a, osim ako je u dijelu šestom glavi IV. poglavlju 4. CRR-a određeno drukčije, iznos zahtijevanih izvora stabilnog financiranja izračunava se tako da se neponderirana vrijednost imovine i izvanbilančnih stavki pomnoži s faktorima zahtijevanih stabilnih izvora financiranja.
3. Imovina koja je u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 prihvatljiva kao likvidna imovina visoke kvalitete objavljuje se kao takva u za to određenom retku neovisno o njezinom preostalom roku do dospijeća.
4. Sve stavke likvidne imovine visoke kvalitete i izvanbilančne stavke objavljuju se raščlanjene po njihovom preostalom roku do dospijeća u skladu s člankom 428.q CRR-a. Rokovi dospijeća za iznose, standardne i primjenjive faktore su sljedeći:
   1. preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci ili rok dospijeća nije naveden;
   2. preostali rok do dospijeća od najmanje šest mjeseci do godinu dana; i
   3. preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Redak** | **Objašnjenje** |
|  | **Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja** |
| 1 | **Stavke i instrumenti kapitala**  Institucije ovdje objavljuju zbroj iznosa iz redaka 2 i 3 ovog obrasca. |
| 2 | **Regulatorni kapital**  Članak 428.o točke (a), (b) i (c) CRR-a  Institucije ovdje uključuju zbroj sljedećih stavki:   * stavki redovnog osnovnog kapitala prije primjene bonitetnih filtara, odbitaka te izuzeća ili alternativnih rješenja propisanih u člancima od 32. do 36., 48., 49. i 79. CRR-a, * stavki dodatnog osnovnog kapitala prije primjene odbitaka i izuzeća propisanih u člancima 56. i 79. CRR-a i * stavki dopunskog kapitala prije primjene odbitaka i izuzeća propisanih u člancima 66. i 79. CRR-a koje na referentni datum objave imaju preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više.   Stavke redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala instrumenti su bez dospijeća koji se objavljuju u razredu „bez roka dospijeća”. Stavke dodatnog osnovnog kapitala koje institucija može opozvati, samo ako je razdoblje do datuma opcija kupnje kraće od godinu dana, ne objavljuju se u razredu „bez roka dospijeća” nego u razredu s primjenjivim rokom (tj. preostali rok do dospijeća kraći od šest mjeseci ili najmanje šest mjeseci, ali kraći od godinu dana), neovisno o tome je li opcija izvršena.  Što se tiče stavki dopunskog kapitala, rok dospijeća od godinu dana ili više odnosi se i na instrumente s istovjetnim preostalim rokom do dospijeća i u iznimnim slučajevima na instrumente dopunskog kapitala bez roka dospijeća. U slučaju stavki dopunskog kapitala koje institucija može opozvati, neovisno o tome je li institucija izvršila opciju kupnje, preostali rok do dospijeća instrumenta određuje se na temelju datuma opcije kupnje. U ovom slučaju, institucije te stavke objavljuju u relevantnim razdobljima i ne primjenjuju faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja 100 % ako se opcija može iskoristiti u roku od godinu dana. |
| 3 | **Ostali instrumenti kapitala**  Članak 428.o točka (d) i članak 428.k stavak 3. točka (d) CRR-a  Ostali instrumenti kapitala s preostalim rokom do dospijeća od godinu dana ili više na referentni datum objave.  Ako je institucija opozvala ostale instrumente kapitala, neovisno o tome je li izvršila opciju kupnje, preostali rok do dospijeća instrumenta određuje se na temelju datuma opcije kupnje. U ovom slučaju, institucije te stavke objavljuju u relevantnim razdobljima i ne primjenjuju faktor dostupnih stabilnih izvora financiranja 100 % ako se opcija može iskoristiti u roku od godinu dana. |
| 4 | **Depoziti stanovništva**  Institucije ovdje objavljuju zbroj iznosa iz redaka 5 i 6 ovog obrasca. |
| 5 | **Stabilni depoziti stanovništva**  Članak 428.n CRR-a  Institucije uključuju dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ, Direktivom 2014/49/EU ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji i dio je postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja ili se drži na transakcijskom računu u skladu s člankom 24. stavkom 2. odnosno 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i ako:   * ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2., 3. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i u tom će slučaju biti uključeni kao „manje stabilni depoziti” ili * ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama za koje je primijenjena viša stopa odljeva u skladu s člankom 25. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i u tom će slučaju biti uključeni kao „manje stabilni depoziti”. |
| 6 | **Manje stabilni depoziti stanovništva**  Članak 428.m CRR-a  Institucije objavljuju iznos drugih depozita stanovništva, osim onih koji su u retku 5 ovog obrasca iskazani kao „stabilni depoziti stanovništva”. |
| 7 | **Financiranje velikih klijenata:**  Institucije ovdje objavljuju zbroj iznosa iz redaka 8 i 9 ovog obrasca. |
| 8 | **Operativni depoziti**  Članak 428.l točka (a) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju dio primljenih depozita (od financijskih i nefinancijskih klijenata) koji ispunjavaju kriterije za operativne depozite utvrđene u članku 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koji su potrebni za pružanje operativnih usluga. Višak operativnih depozita u odnosu na iznos potreban za pružanje operativnih usluga ne iskazuje se ovdje nego u retku 9 ovog obrasca „Ostalo financiranje velikih klijenata”.  Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera smatraju se neoperativnim depozitima u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i objavljuju se u retku 9 ovog obrasca „Ostalo financiranje velikih klijenata”. |
| 9 | **Ostalo financiranje velikih klijenata**  Članak 428.l točke od (b) do (d), članak 428.g i članak 428.k stavak 3. točke (c) i (d) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju financiranje velikih klijenata osim iznosa operativnih depozita koji su potrebni za pružanje operativnih usluga. To uključuje obveze središnjih država, jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave, subjekata javnog sektora, multilateralnih razvojnih banaka, međunarodnih organizacija, središnjih banaka i drugih nefinancijskih ili financijskih klijenata, kao i obveze za koje se ne može utvrditi druga ugovorna strana, uključujući izdane vrijednosne papire čiji se imatelj ne može utvrditi. |
| 10 | **Međuovisne obveze**  Članak 428.k stavak 3. točka (b) CRR-a  Institucije objavljuju obveze koje se nakon odobrenja relevantnog nadležnog tijela tretiraju kao međuovisne s imovinom u skladu s člankom 428.f CRR-a. |
| 11 | **Ostale obveze**  Institucije ovdje objavljuju zbroj iznosa iz redaka 12 i 13 ovog obrasca. |
| 12 | **NSFR obveze po izvedenicama**  Članak 428.k stavak 4. CRR-a  Institucije objavljuju apsolutni iznos negativne razlike između skupova za netiranje koji se izračunavaju u skladu s člankom 428.k stavkom 4. CRR-a. |
| 13 | **Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije**  Članak 428.k stavci 1. i 3 CRR-a  Institucije ovdje objavljuju zbroj sljedećih stavki:   * obveza po datumu trgovanja koje proizlaze iz kupnje financijskih instrumenata, stranih valuta i robe za koje se očekuje da će biti namirene u okviru standardnog ciklusa namire ili u razdoblju koje je uobičajeno za relevantnu razmjenu ili vrstu transakcije ili koje nisu namirene, ali se ipak očekuje da će biti namirene, u skladu s člankom 428.k stavkom 3. točkom (a) CRR-a, * odgođenih poreznih obveza, uzimajući u obzir kao preostali rok do dospijeća prvi mogući datum na koji se takve obveze mogu realizirati u skladu s člankom 428.k stavkom 2. točkom (a) CRR-a, * manjinskih udjela, uzimajući u obzir kao preostali rok do dospijeća dospijeće instrumenta, u skladu s člankom 428.k stavkom 1. točkom (b) CRR-a i * ostalih obveza, na primjer kratkih pozicija i obveza bez utvrđenog roka dospijeća, u skladu s člankom 428.k stavcima 1. i 3. CRR-a. |
| 14 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja  Dio šesti glava IV. poglavlje 3. CRR-a  Institucije ovdje objavljuju ukupan iznos stavki izvora stabilnog financiranja u skladu s dijelom šestim glavom IV. poglavljem 3. CRR-a (zbroj iznosa iz redaka 1, 4, 7, 10 i 11 ovog obrasca). |
|  | **Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja** |
| 15 | **Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)**  Institucije ovdje uključuju opterećenu i neopterećenu likvidnu imovinu visoke kvalitete u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61, neovisno o tome ispunjavaju li operativne zahtjeve iz članka 8. te uredbe, u skladu s člancima od 428.r do 428.ae CRR-a. |
| EU-15a | **Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće**  Članak 428.ag točka (h) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju iznos novčanih potraživanja s naslova kredita koji nisu u statutu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a i likvidne imovine opterećene na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće koji se financira pokrivenim obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive (EZ) 2009/65[[7]](#footnote-7) ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju kriterije prihvatljivosti za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. CRR-a. |
| 16 | **Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe**  Članak 428.ad točka (b) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju te iznose novčanih potraživanja s naslova kredita koji nisu u statutu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a, koji su operativni depoziti u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 i potrebni su za pružanje operativnih usluga. |
| 17 | **Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:**  Institucije ovdje objavljuju zbroj iznosa iz redaka 18, 19, 20, 22 i 24 ovog obrasca. |
| 18 | **Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %**  Članak 428.e, članak 428.r stavak 1. točka (e) i članak 428.s točka (b) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju iznos novčanih potraživanja iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima koji u skladu s člankom 178. CRR-a nisu u statusu neispunjavanja obveza, koje su osigurane kolateralom u obliku imovine prvog stupnja prihvatljive za primjenu korektivnog faktora od 0 % u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. |
| 19 | **Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i drugi krediti i predujmovi financijskim institucijama**  Članak 428.s točka (b), članak 428.ad točka (d), članak 428.ah stavak 1. točka (b) i članak 428.v točka (a) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju zbroj sljedećih stavki:   * iznosa novčanih potraživanja iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima koji u skladu s člankom 178. CRR-a nisu u statusu neispunjavanja obveza, koje su osigurane kolateralom koji nije imovina prvog stupnja prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 0 % u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 i * iznosa novčanih potraživanja s naslova ostalih kredita i predujmova financijskim klijentima koji u skladu s člankom 178. CRR-a nisu u statusu neispunjavanja obveza, u skladu s člankom 428.v točkom (a) i člankom 428.ad točkom (d) podtočkom iii. CRR-a. |
| 20 | **Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:**  Članak 428.ad točka (c), članak 428.af i članak 428.ag točka (c) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju te iznose novčanih potraživanja s naslova kredita koji nisu u statutu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a, koji su stambeni krediti za koje u cijelosti jamči priznati pružatelj zaštite kako je navedeno u članku 129. stavku 1. točki (e) CRR-a ili kredita, isključujući kredite financijskim klijentima i kredite iz članaka od 428.r do 428.ad osim članka 428.ad točke (c) CRR-a, neovisno o ponderima rizika dodijeljenima tim kreditima. Taj iznos ne uključuje izloženosti osiguranje hipotekom na nekretninama. |
| 21 | **S ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II**  Članak 428.ad točka (c), članak 428.af CRR-a  Institucije ovdje objavljuju iznose kredita iz retka 21 ovog obrasca kojima je dodijeljen ponder rizika manji ili jednak 35 % u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a. |
| 22 | **Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:**  Članak 428.ad točka (c), članak 428.af i članak 428.ag točka (c) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju iznose novčanih potraživanja s naslova kredita koji nisu u statutu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a, koji su stambeni krediti osigurani hipotekom na nekretninama, isključujući kredite financijskim klijentima i kredite iz članaka od 428.r do 428.ad CRR-a, osim članka 428.ad točke (c) CRR-a, neovisno o ponderima rizika dodijeljenima tim kreditima. |
| 23 | **S ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II.**  Članak 428.ad točka (c), članak 428.af točka (a) CRR-a  Institucije ovdje uključuju iznose kredita iz retka 22 ovog obrasca kojima je dodijeljen ponder rizika manji ili jednak 35 % u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a. |
| 24 | **Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine**  Institucije ovdje objavljuju zbroj sljedećih stavki:   * na temelju članka 428.ag točaka (e) i (f) CRR-a, vrijednosnih papira koji u skladu s člankom 178. CRR-a nisu u statusu neispunjavanja obveza, a na temelju Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 nisu likvidna imovina, neovisno o tome ispunjavaju li operativne zahtjeve propisane u toj uredbi i * bilančnih povezanih proizvoda s osnove financiranja trgovine u skladu s člankom 428.v točkom (b), člankom 428.ad točkom (e) i člankom 428.ag točkom (d) CRR-a. |
| 25 | **Međuovisna imovina**  Članak 428.f i članak 428.r stavak 1. točka (f) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju imovinu koja je nakon odobrenja nadležnih tijela međuovisna s obvezama u skladu s člankom 428.f CRR-a. |
| 26 | **Ostala imovina:**  Institucije ovdje objavljuju zbroj iznosa iz redaka 27, 28, 29, 30 i 31 ovog obrasca. |
| 27 | **Roba koja se fizički razmjenjuje**  Članak 428.ag točka (g) CRR-a  Institucije ovdje objavljuju iznos robe koja se fizički razmjenjuje. Taj iznos ne uključuje robne izvedenice. |
| 28 | **Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana**  Institucije ovdje objavljuju zbroj sljedećih iznosa:   * iznosa zahtijevanih izvora stabilnog financiranja koji proizlaze iz izvedenica, u skladu s člankom 428.d, člankom 428.s stavkom 2., člankom 428.ag točkom (a) i članom 428.ah stavkom 2. CRR-a, koji se odnosi na inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i * iznosa koji se odnosi na stavke koje su dane kao uplata u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane, u skladu s člankom 428.ag tokom (b) CRR-a. |
| 29 | **NSFR imovina po izvedenicama**  Članak 428.d i članak 428.h stavak 2. CRR-a  Institucije ovdje uključuju iznos zahtijevanih izvora stabilnog financiranja koji proizlaze iz izvedenica, u skladu s člankom 428.d, člankom 428.s stavkom 2., člankom 428.ag točkom (a) i članom 428.ah stavkom 2. CRR-a, koji se izračunava kao apsolutni iznos pozitivne razlike između skupova za netiranje u skladu s člankom 428.ah stavkom 2. CRR-a. |
| 30 | **NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade**  Članak 428.s stavak 2. CRR-a  Institucije ovdje objavljuju iznos zahtijevanih izvora stabilnog financiranja koji se odnosi na obveze po izvedenicama, u skladu s člankom 428.d, člankom 428.s stavkom 2., člankom 428.ag točkom (a) i članom 428.ah stavkom 2. CRR-a, koji je apsolutna fer vrijednost skupova za netiranje koja se izračunava u skladu s člankom 428.s stavkom 2. CRR-a. |
| 31 | **Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije**  Institucije ovdje uključuju zbroj sljedećih stavki:   * obveza po datumu trgovanja u skladu s člankom 428.r stavkom 1. točkom (e) CRR-a, * neprihodonosne imovine u skladu s člankom 428.ah stavkom 1. točkom (b) CRR-a, * rezervi u središnjim bankama koje se ne smatraju likvidnom imovinom visoke kvalitete i * druge imovine koja nije navedena u prethodnim stavkama. |
| 32 | **Izvanbilančne stavke**  Institucije ovdje objavljuju iznos izvanbilančnih stavki koje podliježu uvjetima za zahtijevane izvore stabilnog financiranja. |
| 33 | **Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja**  Dio šesti glava IV. poglavlje 4. CRR-a  Institucije ovdje uključuju ukupni iznos stavki izvora stabilnog financiranja u skladu s dijelom šestim glavom IV. poglavljem 4. CRR-a (zbroj iznosa iz redaka 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 i 32 ovog obrasca). |
| 34 | **Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)**  Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 428.b stavkom 1. CRR-a. |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – HR – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/61 оd 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1.). [↑](#footnote-ref-2)
3. DIREKTIVA 94/19/EZ EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 30. svibnja 1994. o sustavima osiguranja depozita (SL L 135, 31.5.1994., str. 5.). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIREKTIVA 2014/49/EU EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str.149.). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2017/208 od 31. listopada 2016. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda u pogledu regulatornih tehničkih standarda za dodatne odljeve likvidnosti koji odgovaraju potrebama za kolateralom koje nastaju zbog utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije institucija s izvedenicama (SL L 33, 8.2.2017., str. 14.). [↑](#footnote-ref-5)
6. PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 680/2014 оd 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.). [↑](#footnote-ref-6)
7. DIREKTIVA 2009/65/EZ EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009. str. 32.). [↑](#footnote-ref-7)