

Ovaj je tekst namijenjen isključivo dokumentiranju i nema pravni učinak. Institucije Unije nisu odgovorne za njegov sadržaj. Vjerodostojne inačice relevantnih akata, uključujući njihove preambule, one su koje su objavljene u Službenom listu Europske unije i dostupne u EUR-Lexu. Tim službenim tekstovima može se izravno pristupiti putem poveznica sadržanih u ovom dokumentu.

► B **PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 680/2014**
od 16. travnja 2014.
o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s
Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća
(Tekst značajan za EGP)
 (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.)

Koju je izmijenila:

		Službeni list		
		br.	stranica	datum
► <u>M1</u>	Provedbena uredba Komisije (EU) 2015/79 od 18. prosinca 2014.	L 14	1	21.1.2015.
► <u>M2</u>	Provedbena uredba Komisije (EU) 2015/227 od 9. siječnja 2015.	L 48	1	20.2.2015.
► <u>M3</u>	Provedbena uredba Komisije (EU) 2015/1278 od 9. srpnja 2015.	L 205	1	31.7.2015.
► <u>M4</u>	Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/313 od 1. ožujka 2016.	L 60	5	5.3.2016.
► <u>M5</u>	Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/322 od 10. veljače 2016.	L 64	1	10.3.2016.
► <u>M6</u>	Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/428 od 23. ožujka 2016.	L 83	1	31.3.2016.
► <u>M7</u>	Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/1702 od 18. kolovoza 2016.	L 263	1	29.9.2016.

Koju je ispravio:

- **C1** Ispravak, SL L 210, 7.8.2015, str. 38 (2015/1278)
- **C2** Ispravak, SL L 95, 9.4.2016, str. 17 (2016/322)
- **C3** Ispravak, SL L 189, 14.7.2016, str. 59 (680/2014)
- **C4** Ispravak, SL L 189, 14.7.2016, str. 60 (2015/1278)
- **C5** Ispravak, SL L 189, 14.7.2016, str. 64 (2015/227)
- **C6** Ispravak, SL L 40, 17.2.2017, str. 78 (680/2014)
- **C7** Ispravak, SL L 40, 17.2.2017, str. 79 (2015/227)
- **C8** Ispravak, SL L 40, 17.2.2017, str. 79 (2015/1278)
- **C9** Ispravak, SL L 40, 17.2.2017, str. 80 (2016/1702)

▼B**PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 680/2014**

od 16. travnja 2014.

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

POGLAVLJE 1.

PREDMET I PODRUČJE PRIMJENE*Članak 1.***Predmet i područje primjene**

Ovom se Uredbom utvrđuju jedinstveni zahtjevi u pogledu nadzornog izvješćivanja nadležnih tijela u sljedećim područjima:

- (a) kapitalni zahtjevi i financijske informacije u skladu s člankom 99. Uredbe (EU) br. 575/2013;
 - (b) gubici na temelju izloženosti osiguranih nekretninama u skladu s člankom 101. stavkom 4. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013;
 - (c) velike izloženosti i druge najveće izloženosti u skladu s člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013;
 - (d) omjer financijske poluge u skladu s člankom 430. Uredbe (EU) br. 575/2013;
 - (e) zahtjevi za likvidnosnu pokrivenost i zahtjevi za neto stabilne izvore financiranja u skladu s člankom 415. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- ▼M1**
- (f) opterećenost imovine u skladu s člankom 100. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- ▼M4**
- (g) dodatni likvidnosni nadzorni parametri u skladu s člankom 415. stavkom 3. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.

▼B

POGLAVLJE 2.

REFERENTNI DATUMI IZVJEŠĆIVANJA, DATUMI DOSTAVE IZVJEŠĆA I PRAGOMI ZA IZVJEŠĆIVANJE*Članak 2.***Referentni datumi izvješćivanja**

1. Institucije nadležnim tijelima dostavljaju informacije sa stanjem na sljedeće referentne datume izvješćivanja:

- (a) mjesečno izvješćivanje: zadnji dan u mjesecu;
- (b) tromjesečno izvješćivanje: 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca;
- (c) polugodišnje izvješćivanje: 30. lipnja i 31. prosinca;
- (d) godišnje izvješćivanje: 31. prosinca.

▼B

2. O informacijama koje se dostavljaju za određeno razdoblje na temelju obrazaca iz priloga III. i IV. u skladu s uputama iz Priloga V. izvješćuje se kumulativno od prvog dana računovodstvene godine do referentnog datuma.

3. Ako je institucijama na temelju nacionalnog zakonodavstva dopušteno izvješćivanje o financijskim informacijama na temelju stanja na kraju računovodstvene godine koja se ne podudara s kalendarskom godinom, referentni datumi izvješćivanja mogu se na odgovarajući način prilagoditi tako da se izvješćivanje o financijskim informacijama provodi tri, šest odnosno dvanaest mjeseci od kraja njihove računovodstvene godine.

*Članak 3.***Datumi dostave izvješća**

1. Institucije nadležnim tijelima dostavljaju informacije do kraja radnog vremena sljedećih datuma dostave:

(a) mjesečno izvješćivanje: 15. kalendarski dan nakon referentnog datuma izvješćivanja;

(b) tromjesečno izvješćivanje: 12. svibnja, 11. kolovoza, 11. studenoga i 11. veljače;

(c) polugodišnje izvješćivanje: 11. kolovoza i 11. veljače;

(d) godišnje izvješćivanje: 11. veljače.

2. Ako je dan dostave izvješća državni praznik u državi članici nadležnog tijela kojem se dostavlja izvješće ili je subota ili nedjelja, podaci se dostavljaju sljedeći radni dan.

3. Ako institucije o financijskim informacijama izvješćuju primjenom referentnih datuma izvješćivanja prilagođenih kraju njihove računovodstvene godine, kako je utvrđeno u članku 2. stavku 3., datumi dostave izvješća mogu se također na odgovarajući način prilagoditi kako bi imale jednak rok dostave od prilagođenog referentnog datuma izvješćivanja.

4. Institucije mogu dostaviti nerevidirane podatke. Ako revidirani podaci odstupaju od dostavljenih nerevidiranih podataka, revidirani podaci moraju se dostaviti bez nepotrebnog odgađanja. Nerevidirani podaci su podaci o kojima nije izraženo mišljenje vanjskog revizora, dok su revidirani podaci podaci koje je revidirao vanjski revizor i o njima izrazio mišljenje revizora.

5. I svi drugi ispravci dostavljenih izvješća dostavljaju se nadležnim tijelima bez nepotrebnog odgađanja.

*Članak 4.***Pragovi za izvješćivanje – ulazni i izlazni kriteriji**

1. Institucije o informacijama na koje se primjenjuju pragovi počinju izvješćivati od sljedećeg referentnog datuma izvješćivanja nakon što su prekoračile prag na dva uzastopna referentna datuma izvješćivanja.

▼B

2. Kada je riječ o prva dva referentna datuma izvješćivanja na koje institucije moraju ispuniti zahtjeva ove Uredbe, institucije o informacijama na koje se primjenjuju pragovi izvješćuju ako na isti referentni datum izvješćivanja prekorače odgovarajuće pragove.

3. Institucije mogu prestati izvješćivati o informacijama na koje se primjenjuju pragovi od sljedećeg referentnog datuma izvješćivanja nakon što su na tri uzastopna referentna datuma izvješćivanja bile ispod razine odgovarajućih pragova.

POGLAVLJE 3.

FORMAT I UČESTALOST IZVJEŠĆIVANJA O REGULATORNOM KAPITALU, KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I FINANCIJSKIM INFORMACIJAMA

ODJELJAK 1.

Format i učestalost izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima*Članak 5.***Format i učestalost izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi za institucije različite od investicijskih društava koja podliježu člancima 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013**

Za potrebe izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 99. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi institucije dostavljaju sve informacije iz stavaka (a) i (b).

(a) Sljedeće informacije institucije dostavljaju tromjesečno:

- (1) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, kako je navedeno u obrascima 1. do 5. u Prilogu I., prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1.;
- (2) informacije o izloženostima kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuje standardizirani pristup, kako je navedeno u obrascu 7. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.2.;
- (3) informacije o izloženostima kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima, kako je navedeno u obrascu 8. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.3.;
- (4) informacije o geografskoj distribuciji izloženosti po zemljama, kako je navedeno u obrascu 9. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.4., ako su inozemne originalne izloženosti u svim „inozemnim” zemljama i svim kategorijama izloženosti, kako je navedeno u retku 850 obrasca 4. u Prilogu I., jednake ili veće od 10 % ukupnih domaćih i inozemnih originalnih izloženosti navedenih u retku 860 obrasca 4. u Prilogu I. U tu se svrhu domaćim izloženostima smatraju izloženosti prema drugim ugovornim stranama koje se nalaze u državi članici u kojoj se nalazi institucija. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;

▼B

- (5) informacije o izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima, kako je navedeno u obrascu 10. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.5.;
- (6) informacije o riziku namire, kako je navedeno u obrascu 11. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.6.;
- (7) informacije o sekuritizacijskim izloženostima na koje se primjenjuje standardizirani pristup, kako je navedeno u obrascu 12. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.7.;
- (8) informacije o sekuritizacijskim izloženostima na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima, kako je navedeno u obrascu 13. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.8.;
- (9) informacije o kapitalnim zahtjevima i gubicima povezanim s operativnim rizikom, kako je navedeno u obrascu 16. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.1.;
- (10) informacije o kapitalnim zahtjevima povezanim s tržišnim rizikom, kako je navedeno u obrascima 18. do 24. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točaka 5.1. do 5.7.;
- (11) informacije o kapitalnim zahtjevima povezanim s rizikom prilagodbe kreditnom vrednovanju, kako je navedeno u obrascu 25. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 5.8..

(b) Sljedeće informacije institucije dostavljaju polugodišnje:

▼M2

- (1) informacije o svim sekuritizacijskim izloženostima, kako je navedeno u obrascu 14. iz Priloga I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 3.9.

Institucije su izuzete od obveze dostavljanja tih podataka o sekuritizaciji ako pripadaju grupi u istoj zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima;

▼B

- (2) informacije o značajnim gubicima u vezi s operativnim rizikom na sljedeći način:
 - (a) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom 3. glavom III. poglavljem 3. ili 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 izvješćuju o tim informacijama, kako je navedeno u obrascu 17. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 4.2.;

▼B

- (b) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom 3. glavom III. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i čiji je omjer pojedinačnog ukupnog bilančnog iznosa i zbroja pojedinačnih ukupnih bilančnih iznosa svih institucija u istoj državi članici manji od 1 % mogu izvješćivati samo o informacijama navedenima u obrascu 17. u Prilogu I., u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. stavka 124. Podaci o ukupnim bilančnim iznosima temelje se na godišnjim podacima za godinu prije godine koja prethodi referentnom datumu izvješćivanja. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;
- (c) institucije koje izračunavaju kapitalne zahtjeve u vezi s operativnim rizikom u skladu s dijelom trećim glavom III. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 u cijelosti su izuzeti od izvješćivanja o informacijama iz obrasca 17. u Prilogu I. i Prilogu II. dijelu II. točki 4.2.

Članak 6.

Format i učestalost izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi, osim za grupe koje se sastoje samo od investicijskih društava koja podliježu člancima 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013

Za potrebe izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 99. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi institucije u državama članicama dostavljaju sljedeće:

- (a) informacije iz članka 5. učestalošću koja je ondje određena, ali na konsolidiranoj osnovi;
- (b) informacije iz obrasca 6. u Prilogu I. za subjekte uključene u opseg konsolidacije polugodišnje u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2.

Članak 7.

Format i učestalost izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na pojedinačnoj osnovi za investicijska društva koja podliježu člancima 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Investicijska društva koja podliježu članku 95. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 99. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi dostavljaju informacije iz obrazaca 1. do 5. u Prilogu I. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1.

2. Investicijska društva koja podliježu članku 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 99. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi dostavljaju informacije iz članka 5. stavka 1. točaka (a) i (b) ove Uredbe učestalošću koja je ondje određena.



Članak 8.

Format i učestalost izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima na konsolidiranoj osnovi za grupe koje se sastoje samo od investicijskih društava koja podliježu člancima 95. i 96. Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Investicijska društva iz grupe koja se sastoji samo od investicijskih društava koja podliježu članku 95. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 99. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi dostavljaju sljedeće informacije na konsolidiranoj osnovi:

- (a) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima, kako je navedeno u obrascima 1. do 5. u Prilogu I., tromjesečno prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 1.;
- (b) informacije o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima za subjekte uključene u opseg konsolidacije, kako je navedeno u obrascu 6. u Prilogu I., polugodišnje prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2.

2. Investicijska društva iz grupa koje se sastoje samo od investicijskih društava koja podliježu člancima 95. i 96. i grupe koje se sastoje samo od investicijskih društava koja podliježu članku 96. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 99. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi dostavljaju sljedeće informacije na konsolidiranoj osnovi:

- (a) informacije iz članka 5. stavka 1. točaka (a) i (b) učestalošću koja je ondje određena;
- (b) informacije za subjekte uključene u opseg konsolidacije, kako je navedeno u obrascu 6. u Prilogu I., polugodišnje prema uputama iz Priloga II. dijela II. točke 2.

ODJELJAK 2.

Format i učestalost izvješćivanja o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi

Članak 9.

Format i učestalost izvješćivanja o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi za institucije koje podliježu članku 4. Uredbe (EZ) br. 1606/2002 i druge kreditne institucije koje primjenjuju Uredbu (EZ) br. 1606/2002

1. Za potrebe izvješćivanja o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 99. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije s poslovnim nastanom u državama članicama dostavljaju informacije iz Priloga III. na konsolidiranoj osnovi u skladu s uputama iz Priloga V. te informacije iz Priloga VIII. na konsolidiranoj osnovi u skladu s uputama iz Priloga IX.

▼B

2. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se u skladu sa sljedećim odredbama:
- (a) informacije iz Priloga III. dijela 1. tromjesečno;
 - (b) informacije iz Priloga III. dijela 3. polugodišnje;
 - (c) informacije iz Priloga III. dijela 4. godišnje;
 - (d) informacije iz obrasca 20. u Prilogu III. dijelu 2. tromjesečno na način kako je predviđeno u članku 5. točki (a) podtočki 4. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;
 - (e) informacije iz obrasca 21. u Prilogu III. dijelu 2. tromjesečno, ako je materijalna imovina koja podliježe operativnom najmu jednaka ili veća od 10 % ukupne materijalne imovine o kojoj se izvješćuje u obrascu 1.1. u Prilogu III. dijelu 1. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;
 - (f) informacije iz obrasca 22. u Prilogu III. dijelu 2. tromjesečno, ako je neto prihod od naknada i provizija jednak ili veći od 10 % zbroja neto prihoda od naknada i provizija i neto kamatnog prihoda o kojem se izvješćuje u obrascu 2. u Prilogu III. dijelu 1. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;
 - (g) informacije iz Priloga VIII. tromjesečno za izloženosti kod kojih je vrijednost izloženosti veća ili jednaka 300 milijuna EUR, ali manja od 10 % priznatog kapitala institucije.

Članak 10.

Format i učestalost izvješćivanja o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi za kreditne institucije koje primjenjuju Uredbu (EZ) br. 1606/2002 na temelju članka 99. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013

Ako nadležno tijelo zahtjeve izvješćivanja o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi primjenjuje i na institucije u državama članicama u skladu s člankom 99. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije dostavljaju financijske informacije u skladu s člankom 9.

Članak 11.

Format i učestalost izvješćivanja o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi za institucije koje primjenjuju nacionalne računovodstvene okvire na temelju Direktive 86/635/EEZ

1. Ako nadležno tijelo zahtjeve izvješćivanja o financijskim informacijama na konsolidiranoj osnovi primjenjuje i na institucije s poslovnim nastanom u državama članicama u skladu s člankom 99. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije dostavljaju informacije iz Priloga IV. na konsolidiranoj osnovi u skladu s uputama iz Priloga V. te informacije iz Priloga VIII. na konsolidiranoj osnovi u skladu s uputama iz Priloga IX.

▼B

2. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se u skladu sa sljedećim odredbama:

- (a) informacije iz Priloga IV. dijela 1. tromjesečno;
- (b) informacije iz Priloga IV. dijela 3. polugodišnje;
- (c) informacije iz Priloga IV. dijela 4. godišnje;
- (d) ► **C3** informacije iz obrasca 20. u Prilogu IV. dijelu 2. tromjesečno na način kako je predviđeno u članku 5. stavku (a) točki 4. ◀ Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;
- (e) informacije iz obrasca 21. u Prilogu IV. dijelu 2. tromjesečno, ako je materijalna imovina koja podliježe operativnom najmu jednaka ili veća od 10 % ukupne materijalne imovine o kojoj se izvješćuje u obrascu 1.1. u Prilogu IV. dijelu 1. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;
- (f) informacije iz obrasca 22. u Prilogu IV. dijelu 2. tromjesečno, ako je neto prihod od naknada i provizija jednak ili veći od 10 % zbroja neto prihoda od naknada i provizija i neto kamatnog prihoda o kojem se izvješćuje u obrascu 2. u Prilogu IV. dijelu 1. Primjenjuju se ulazni i izlazni kriteriji iz članka 4.;
- (g) informacije iz Priloga VIII. tromjesečno za izloženosti kod kojih je vrijednost izloženosti veća ili jednaka 300 milijuna EUR, ali manja od 10 % priznatog kapitala institucije.

POGLAVLJE 4.

FORMAT I UČESTALOST ODREĐENIH OBVEZA IZVJEŠĆIVANJA O GUBICIMA NA TEMELJU IZLOŽENOSTI OSIGURANIH NEKRETNINAMA U SKLADU S ČLANKOM 101. UREDBE (EU) BR. 575/2013*Članak 12.*

1. Institucije dostavljaju informacije iz Priloga VI. polugodišnje, na konsolidiranoj osnovi, u skladu s uputama iz Priloga VII.

2. Institucije dostavljaju informacije iz Priloga VI. polugodišnje, na pojedinačnoj osnovi, u skladu s uputama iz Priloga VII.

3. Podružnice u drugoj državi članici nadležnom tijelu države članice domaćina polugodišnje dostavljaju informacije iz Priloga VI. koje se na nju odnose, u skladu s uputama iz Priloga VII.

▼B

POGLAVLJE 5.

FORMAT I UČESTALOST IZVJEŠĆIVANJA O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA NA POJEDINAČNOJ I KONSOLIDIRANOJ OSNOVI*Članak 13.*

1. Za potrebe izvješćivanja o velikim izloženostima prema osobama i grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije iz Priloga VIII. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga IX.

2. Institucije koje podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 za potrebe izvješćivanja o dvadeset najvećih izloženosti prema osobama i grupama povezanih osoba u skladu sa zadnjom rečenicom članka 394. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi dostavljaju informacije iz Priloga VIII. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga IX.

3. Za potrebe izvješćivanja o deset najvećih izloženosti prema institucijama te deset najvećih izloženosti prema nereguliranim financijskim subjektima u skladu s člankom 394. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije iz Priloga VIII. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga IX.

POGLAVLJE 6.

FORMAT I UČESTALOST IZVJEŠĆIVANJA O OMJERU FINANCIJSKE POLUGE NA POJEDINAČNOJ I KONSOLIDIRANOJ OSNOVI*Članak 14.*

1. Za potrebe izvješćivanja o omjeru financijske poluge u skladu s člankom 430. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi institucije dostavljaju informacije iz Priloga X. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga XI.

▼M6

2. Iskazivanje podataka temelji se na metodologiji koja se primjenjuje za izračun omjera financijske poluge kao omjera financijske poluge na kraju tromjesečja.

3. Institucije su obvezne iskazivati informacije iz Priloga XI. dijela II. stavka 14. u sljedećem izvještajnom razdoblju ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

(a) ako udio izvedenica iz Priloga XI. dijela II. stavka 7. prekorači 1,5 %;

(b) ako udio izvedenica iz Priloga XI. dijela II. stavka 7. prekorači 2,0 %.

▼M6

Primjenjuju se ulazni kriteriji iz članka 4., osim točke (b) prvog podstavka ovog stavka, prema kojoj institucije započinju iskazivati informacije od sljedećeg referentnog datuma izvješćivanja nakon što su prekoračile relevantni prag koji se primjenjuje na jedan referentni datum izvješćivanja.

4. Institucije čija je ukupna zamišljena vrijednost izvedenica, kako je definirano u Prilogu XI. dijelu II. stavku 9., veća od 10 milijardi EUR, izvješćuju o informacijama iz Priloga XI. dijela II. stavka 14. neovisno o tome ispunjuje li njihov udio izvedenica uvjete iz stavka 3.

Ulazni kriteriji iz članka 4. ne primjenjuju se. Institucije počinju iskazivati informacije od sljedećeg referentnog datuma izvješćivanja ako su prekoračile relevantni primjenjivi prag na jedan referentni datum izvješćivanja.

5. Institucije su obvezne iskazivati informacije iz Priloga XI. dijela II. stavka 15. u sljedećem izvještajnom razdoblju ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

- (a) ako obujam kreditnih izvedenica iz Priloga XI. dijela II. stavka 10. prekorači 300 milijuna EUR;
- (b) ako obujam kreditnih izvedenica iz Priloga XI. dijela II. stavka 10. prekorači 500 milijuna EUR.

Primjenjuju se ulazni kriteriji iz članka 4., osim točke (b), prema kojoj institucije započinju iskazivati informacije od sljedećeg referentnog datuma izvješćivanja nakon što su prekoračile relevantni primjenjivi prag na jedan referentni datum izvješćivanja.

▼B

POGLAVLJE 7.

FORMAT I UČESTALOST IZVJEŠĆIVANJA O LIKVIDNOSTI I STABILNIM IZVORIMA FINANCIRANJA NA POJEDINAČNOJ I KONSOLIDIRANOJ OSNOVI

▼M5**▼C2***Članak 15.*

Format i učestalost izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost

1. Za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost u skladu s člankom 415. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi institucije primjenjuju sljedeće:

- (a) kreditne institucije svaki mjesec dostavljaju informacije iz Priloga XXIV. u skladu s uputama iz Priloga XXV;
- (b) sve ostale institucije osim onih navedenih pod točkom (a) svaki mjesec dostavljaju informacije iz Priloga XII. u skladu s uputama iz Priloga XIII.

2. Informacije iz priloga XII. i XXIV. obuhvaćaju informacije dostavljene za referentni datum i informacije o novčanim tokovima institucije tijekom sljedećih 30 kalendarskih dana.

▼B*Članak 16.***Format i učestalost izvješćivanja o stabilnim izvorima financiranja**

Za potrebe izvješćivanja o stabilnim izvorima financiranja u skladu s člankom 415. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije iz Priloga XII. tromjesečno u skladu s uputama iz Priloga XIII.

▼M1

POGLAVLJE 7.a

FORMAT I UČESTALOST IZVJEŠĆIVANJA O OPTEREĆENOSTI IMOVINE NA POJEDINAČNOJ I KONSOLIDIRANOJ OSNOVI*Članak 16.a***Format i učestalost izvješćivanja o opterećenosti imovine na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi**

1. Kako bi dostavile informacije o opterećenosti imovine u skladu s člankom 100. Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije dostavljaju informacije navedene u Prilogu XVI. ovoj Provedbenoj uredbi u skladu s uputama iz Priloga XVII. ovoj Uredbi:

2. Informacije iz stavka 1. dostavljaju se u skladu sa sljedećim odredbama:

(a) informacije iz Priloga XVI. dijelova A, B i D tromjesečno;

(b) informacije iz Priloga XVI. dijela C godišnje;

(c) informacije iz Priloga XVI. dijela E polugodišnje.

3. Institucije nisu obvezne dostaviti informacije iz Priloga XVI. dijela B, C ili E ako ispunjuju svaki od sljedećih kriterija:

(a) ukupna imovina institucije, izračunana u skladu s prilogom XVII. odjeljkom 1.6 točkom 10., manja je od 30 milijardi EUR;

(b) razina opterećenosti imovine institucije, izračunana u skladu s prilogom XVII. odjeljkom 1.6 točkom 9., manja je od 15 %.

4. Institucije su obvezne dostaviti informacije iz Priloga XVI. dijela D samo ako izdaju obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ 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.).

▼M4

POGLAVLJE 7.b

FORMAT I UČESTALOST IZVJEŠĆIVANJA O DODATNIM LIKVIDNOSNIM NADZORNIM PARAMETRIMA NA POJEDINAČNOJ I KONSOLIDIRANOJ OSNOVI*Članak 16.b*

1. Za potrebe izvješćivanja informacija o dodatnim likvidnosnim nadzornim parametrima u skladu s člankom 415. stavkom 3. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, institucije mjesečno podnose sve sljedeće informacije:

- (a) informacije navedene u Prilogu XVIII. u skladu s uputama u Prilogu XIX.;
- (b) informacije navedene u Prilogu XX. u skladu s uputama u Prilogu XXI.

2. Odstupajući od stavka 1., institucija može izvješćivati informacije o dodatnim likvidnosnim nadzornim parametrima tromjesečno kada su zadovoljeni svi sljedeći uvjeti:

- (a) institucija ne pripada grupi čija se društva kćeri ili matične institucije nalaze na područjima nadležnosti različitima od nadležnosti njezina nadležnog tijela;
- (b) omjer pojedinačnog ukupnog bilančnog iznosa institucije i zbroja pojedinačnih ukupnih bilančnih iznosa svih institucija u odgovarajućoj državi članici u dvije uzastopne godine koje prethode godini izvješćivanja manji je od 1 %;
- (c) ukupna imovina institucije, izračunata u skladu s Direktivom Vijeća 86/635/EEZ ⁽¹⁾, iznosi manje od 30 milijardi EUR.

Za potrebe točke (b) podaci o ukupnim bilančnim iznosima za izračunavanje tog omjera temelje se na revidiranim podacima na kraju godine za godinu prije godine koja prethodi referentnom datumu izvješćivanja.

3. Za potrebe obveza iz stavaka 1. i 2. prvi mjesec za koji je potrebno izvijestiti o dodatnim likvidnosnim nadzornim parametrima je travanj 2016.

▼B

POGLAVLJE 8.

INFORMATIČKA RJEŠENJA ZA DOSTAVU PODATAKA INSTITUCIJA NADLEŽNIM TIJELIMA*Članak 17.***▼M1**

1. Institucije dostavljaju informacije iz ove Uredbe u skladu s formatima za razmjenu podataka i načinima prikazivanja koje odrede nadležna

⁽¹⁾ Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

▼ M1

tijela poštujući definiciju točke podataka iz jedinstvenog obrasca s točkama podataka utvrđenog u Prilogu XIV. i pravila validacije iz Priloga XV. te sljedeće odredbe:

- (a) informacije koje nisu potrebne ili primjenjive ne uzimaju se u obzir pri dostavi podataka;
- (b) numeričke vrijednosti dostavljaju se kao činjenice u skladu sa sljedećim odredbama:
 - (i) točke podataka vrste „monetarni” prikazuju se s minimalnom preciznošću na razini tisuća jedinica;
 - (ii) točke podataka vrste „postotak” izražavaju se po jedinici s minimalnom preciznošću na razini četiri decimalne;
 - (iii) točke podataka vrste „cijeli broj” prikazuju se bez decimalnih mjesta, s minimalnom preciznošću na razini jedinica.

▼ B

2. Podaci koje dostavljaju institucije povezuju se sa sljedećim informacijama:

- (a) referentni datum i referentno razdoblje izvješćivanja;
- (b) valuta izvješćivanja;
- (c) računovodstveni standard;
- (d) identifikacijska oznaka institucije koja izvješćuje;
- (e) razina primjene (pojedinačna ili konsolidirana).

POGLAVLJE 9.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE*Članak 18.***Prijelazno razdoblje**

Krajnji datum za dostavu izvješća o podacima o kojima se izvješćuje tromjesečno u odnosu na referentni datum 31. ožujka 2014. za informacije o kojima se izvješćuje jest 30. lipnja 2014.

Odstupajući od članka 3. stavka 1. točke (a), datum za dostavu izvješća o podacima o kojima se izvješćuje mjesečno za razdoblje od 31. ožujka 2014. do 30. travnja 2014. jest 30. lipnja 2014.

Odstupajući od članka 3. stavka 1. točke (a), datum za dostavu izvješća o podacima o kojima se izvješćuje mjesečno za razdoblje 31. svibnja 2014. do 31. prosinca 2014. jest trideseti kalendarski dan nakon referentnog datuma izvješćivanja.

▼ M1

U pogledu informacija o kojima treba izvijestiti u skladu s člankom 16.a, prvi referentni izvještajni datum jest 31. prosinca 2014.

▼ M2

Ne dovodeći u pitanje članak 2., prvi je datum za dostavu obrazaca 18 i 19 iz Priloga III. 31. prosinca 2014. Retci i stupci obrazaca 6, 9.1, 20.4, 20.5 i 20.7 iz Priloga III. koji se odnose na restrukturirane izloženosti i neprihodujuće izloženosti ispunjavaju se s datumom dostave 31. prosinca 2014.

▼ M4

Odstupajući od članka 3. stavka 1. točke (a), za mjesece od travnja 2016. do uključno listopada 2016. datum za dostavu mjesečnih izvješća o dodatnim likvidnosnim nadzornim parametrima jest trideseti kalendarski dan nakon referentnog datuma izvješćivanja.

▼ M5

U razdoblju od 10. rujna 2016. do 10. ožujka 2017., odstupajući od članka 3. stavka 1. točke (a), datum za dostavu izvješća o podacima o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija o kojima se izvješćuje mjesečno jest trideseti kalendarski dan nakon referentnog datuma izvješćivanja.

▼ B*Članak 19.***Stupanje na snagu**

Ova Uredba stupa na snagu na dan objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova se Uredba primjenjuje od 1. siječnja 2014.

Članci 9., 10. i 11. primjenjuju se od 1. srpnja 2014.

Članak 15. primjenjuje se od 1. ožujka 2014.

▼ M1

Članak 16.a primjenjuje se od 1. prosinca 2014.

▼ B

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

▼ M2

PRILOG I.

IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA

OBRASCI COREP			
Broj obrasca	Kod obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
		ADEKVATNOST KAPITALA	CA
1	C 01.00	REGULATORNI KAPITAL	CA1
▼ <u>M7</u>			
2	C 02.00	KAPITALNI ZAHTJEVI	CA2
▼ <u>M2</u>			
3	C 03.00	STOPE KAPITALA	CA3
▼ <u>M7</u>			
4	C 04.00	BILJEŠKE	CA4
▼ <u>M2</u>			
		PRIJELAZNE ODREDBE	CA5
5.1	C 05.01	<i>PRIJELAZNE ODREDBE</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE</i>	CA5.2
		SOLVENTNOST GRUPE	GS
6.1	C 06.01	SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA – UKUPNO	GS ukupno
6.2	C 06.02	SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA	GS
		KREDITNI RIZIK	CR
▼ <u>M7</u>			
7	C 07.00	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR SA
▼ <u>M2</u>			
		KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR IRB

▼ M2

OBRASCI COREP			
Broj obrasca	Kod obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
8.1	C 08.01	<i>KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA</i>	CR IRB 1
8.2	C 08.02	<i>KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (raščlamba prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti)</i>	CR IRB 2
		GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA	CR GB
▼ <u>M7</u>			
9.1	C 09.01	<i>Tablica 9.1 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom)</i>	CR GB 1
9.2	C 09.02	<i>Tablica 9.2 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu s IRB pristupom)</i>	CR GB 2
9.4	C 09.04	<i>Tablica 9.4 – Raščlamba relevantnih kreditnih izloženosti za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja prema zemlji i stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju</i>	CCB
▼ <u>M2</u>			
		KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	<i>KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA</i>	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	<i>KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA:</i>	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	CR SETT
12	C 12.00	KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJE – STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJE – IRB PRISTUP KAPITALIM ZAHTJEVIMA	CR SEC IRB
14	C 14.00	DETALJNE INFORMACIJE O SEKURITIZACIJAMA	CR SEC detaljniji podaci
		OPERATIVNI RIZIK	OPR
16	C 16.00	OPERATIVNI RIZIK	OPR
17	C 17.00	OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI I POVRATI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI	OPR detaljniji podaci
		TRŽIŠNI RIZIK:	MKR
▼ <u>M7</u>			
18	C 18.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENATA KOJIMA SE TRGUJE	MKR SA TDI

▼ M2

OBRASCI COREP			
Broj obrasca	Kod obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
19	C 19.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA	MKR SA SEC
20	C 20.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U KORELACIJSKOM PORTFELJU NAMIJENJENOM TRGOVANJU	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP ZA POZICIJSKI RIZIK U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI VALUTNOM RIZIKU	MKR SA FX
23	C 23.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI	MKR SA COM
24	C 24.00	INTERNI MODELI ZA TRŽIŠNI RIZIK	MKR IM
25	C 25.00	► <u>C5</u> RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU ◀	CVA

▼ M7▼ M2

▼ M3

C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)			
Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
010	1	REGULATORNI KAPITAL	
015	1.1	OSNOVNI KAPITAL	
020	1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	
030	1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	
040	1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	
045	1.1.1.1.1*	<i>Od čega: instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama</i>	
050	1.1.1.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
060	1.1.1.1.3	Premija na dionice	
070	1.1.1.1.4	(–) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	
080	1.1.1.1.4.1	(–) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
092	1.1.1.1.5	(–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	
130	1.1.1.2	Zadržana dobit	
140	1.1.1.2.1	Zadržana dobit proteklih godina	
150	1.1.1.2.2	Priznata dobit ili gubitak	
160	1.1.1.2.2.1	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	
180	1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	
200	1.1.1.4	Ostale rezerve	
210	1.1.1.5	Rezerve za opće bankovne rizike	
220	1.1.1.6	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	
230	1.1.1.7	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	

▼ M3

Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
240	1.1.1.8	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	
250	1.1.1.9	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	
260	1.1.1.9.1	(–) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	
270	1.1.1.9.2	Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	
280	1.1.1.9.3	Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	
285	1.1.1.9.4	Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	
290	1.1.1.9.5	(–) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	
300	1.1.1.10	(–) <i>Goodwill</i>	
310	1.1.1.10.1	(–) <i>Goodwill</i> koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	
320	1.1.1.10.2	(–) <i>Goodwill</i> uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	
330	1.1.1.10.3	Odgodene porezne obveze povezane s <i>goodwillom</i>	
340	1.1.1.11	(–) Ostala nematerijalna imovina	
350	1.1.1.11.1	(–) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođene porezne obveze	
360	1.1.1.11.2	Odgodene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	
370	1.1.1.12	(–) Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjnih za povezane porezne obveze	
380	1.1.1.13	(–) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	
390	1.1.1.14	(–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
400	1.1.1.14.1	(–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
410	1.1.1.14.2	Odgodene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
420	1.1.1.14.3	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	
430	1.1.1.15	(–) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	
440	1.1.1.16	(–) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	

▼ M3

Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
450	1.1.1.17	(–) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
460	1.1.1.18	(–) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
470	1.1.1.19	(–) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
471	1.1.1.20	(–) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
472	1.1.1.21	(–) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	
480	1.1.1.22	(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
490	1.1.1.23	(–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
500	1.1.1.24	(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
510	1.1.1.25	(–) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %	
520	1.1.1.26	Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	
524	1.1.1.27	Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
529	1.1.1.28	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	
530	1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
540	1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	
550	1.1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	
560	1.1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
570	1.1.2.1.3	Premija na dionice	
580	1.1.2.1.4	(–) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	
590	1.1.2.1.4.1	(–) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
620	1.1.2.1.4.2	(–) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
621	1.1.2.1.4.3	(–) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	

▼ M3

Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
622	1.1.2.1.5	(–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	
660	1.1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	
670	1.1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	
680	1.1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	
690	1.1.2.5	(–) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	
700	1.1.2.6	(–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
710	1.1.2.7	(–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
720	1.1.2.8	(–) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	
730	1.1.2.9	Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	
740	1.1.2.10	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	
744	1.1.2.11	Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
748	1.1.2.12	Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	
750	1.2	DOPUNSKI KAPITAL	
760	1.2.1	Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	
770	1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	
780	1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	
790	1.2.1.3	Premija na dionice	
800	1.2.1.4	(–) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	
810	1.2.1.4.1	(–) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
840	1.2.1.4.2	(–) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
841	1.2.1.4.3	(–) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
842	1.2.1.5	(–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	

▼ M3

Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
880	1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	
890	1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	
900	1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	
910	1.2.5	Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	
920	1.2.6	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	
930	1.2.7	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	
940	1.2.8	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
950	1.2.9	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
960	1.2.10	Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	
970	1.2.11	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	
974	1.2.12	(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	
978	1.2.13	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	

▼ M7

C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)			
Redci	Stavka	Oznaka	Iznos
010	1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	
020	1*	<i>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	
030	1**	<i>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	
040	1.1	IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	
050	1.1.1	Standardizirani pristup	
060	1.1.1.1	Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	
070	1.1.1.1.01	Središnje države ili središnje banke	
080	1.1.1.1.02	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	
090	1.1.1.1.03	Subjekti javnog sektora	
100	1.1.1.1.04	Multilateralne razvojne banke	
110	1.1.1.1.05	Međunarodne organizacije	
120	1.1.1.1.06	Institucije	
130	1.1.1.1.07	Trgovačka društva	
140	1.1.1.1.08	Stanovništvo	
150	1.1.1.1.09	Osigurane nekretninama	
160	1.1.1.1.10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	
170	1.1.1.1.11	Visokorizične stavke;	
180	1.1.1.1.12	Pokrivene obveznice	
190	1.1.1.1.13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	
200	1.1.1.1.14	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	
210	1.1.1.1.15	Vlasnička ulaganja	
211	1.1.1.1.16	Ostale stavke	
220	1.1.1.2	Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	
230	1.1.1.2*	<i>od čega: resekuritizacija</i>	
240	1.1.2	Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	

▼ M7

Redci	Stavka	Oznaka	Iznos
250	1.1.2.1	IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori	
260	1.1.2.1.01	Središnje države i središnje banke	
270	1.1.2.1.02	Institucije	
280	1.1.2.1.03	Trgovačka društva – MSP	
290	1.1.2.1.04	Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	
300	1.1.2.1.05	Trgovačka društva – ostalo	
310	1.1.2.2	IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori	
320	1.1.2.2.01	Središnje države i središnje banke	
330	1.1.2.2.02	Institucije	
340	1.1.2.2.03	Trgovačka društva – MSP	
350	1.1.2.2.04	Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	
360	1.1.2.2.05	Trgovačka društva – ostalo	
370	1.1.2.2.06	Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova	
380	1.1.2.2.07	Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u	
390	1.1.2.2.08	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	
400	1.1.2.2.09	Stanovništvo – ostalo, MSP	
410	1.1.2.2.10	Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi	
420	1.1.2.3	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	
430	1.1.2.4	Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom	
440	1.1.2.4*	<i>Od čega: resekuritizacija</i>	
450	1.1.2.5	Ostala imovina	
460	1.1.3	Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane	
490	1.2	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	
500	1.2.1	Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	
510	1.2.2	Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja	
520	1.3	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK	
530	1.3.1	Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	

▼ M7

Redci	Stavka	Oznaka	Iznos
540	1.3.1.1	Dužnicki instrumenti kojima se trguje	
550	1.3.1.2	Vlasnicki instrumenti	
555	1.3.1.3	Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	
556	1.3.1.3*	Bilješka: CIU isključivo uložen u dužnicke instrumente kojima se trguje	
557	1.3.1.3**	Bilješka: CIU isključivo uložen u vlasnicke instrumente ili u mješovite instrumente	
560	1.3.1.4	Devizni instrumenti	
570	1.3.1.5	Roba	
580	1.3.2	Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	
590	1.4	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	
600	1.4.1	Jednostavni pristup operativnom riziku	
610	1.4.2	Standardizirani / alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	
620	1.4.3	Napredni pristupi operativnom riziku	
630	1.5	DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPCIH TROŠKOVA	
640	1.6	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	
650	1.6.1	Napredna metoda	
660	1.6.2	Standardizirana metoda	
670	1.6.3	Na temelju metode originalne izloženosti	
680	1.7	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
690	1.8	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	
710	1.8.2	Od cega: Dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.	
720	1.8.2*	Od cega: zahtjevi za velike izloženosti	
730	1.8.2**	Od cega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina	
740	1.8.2***	Od cega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora	
750	1.8.3	Od cega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.	
760	1.8.4	<i>Od cega: dodatni iznos izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a</i>	

▼ M2

C 03.00 – STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA (CA3)			
Redci	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos
010	1	Stopa redovnog osnovnog kapitala	
020	2	Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	
030	3	Stopa osnovnog kapitala	
040	4	Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	
050	5	Stopa ukupnog kapitala	
060	6	Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	
Bilješke: Stope kapitala zbog usklađenja iz stupa II			
070	7	Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II	
080	8	Ciljna stopa redovnog osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	
090	9	Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II	
100	10	Ciljna stopa osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	
110	11	Stopa ukupnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II	
120	12	Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	

▼ M7

C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)			
Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
Odgođena porezna imovina i obveze			010
010	1	Ukupna odgođena porezna imovina	
020	1.1	Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti	
030	1.2	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika	
040	1.3	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
050	2	Ukupne odgođene porezne obveze	
060	2.1	Odgođene porezne obveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti	
070	2.2	Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti	
080	2.2.1	Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika	
090	2.2.2	Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik i očekivani gubici			
100	3	Višak (+) ili manjak (–) ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, dodatnih vrijednosnih usklađenja i ostalih smanjenja regulatornog kapitala na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom	
110	3.1	Ukupni ispravci vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjena regulatornog kapitala koja ispunjavaju uvjete za uključivanje u izračun iznosa očekivanoga gubitka	
120	3.1.1	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	
130	3.1.2	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	
131	3.1.3	Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala	
140	3.2	Ukupni priznati očekivani gubici	
145	4	Višak (+) ili manjak (–) specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom	
150	4.1	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretira na sličan način	
155	4.2	Ukupni priznati očekivani gubici	
160	5	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital	

▼ M7

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
170	6	Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital	
180	7	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital	
Pragovi za odbitke od stavki redovnog osnovnog kapitala			
190	8	Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
200	9	Prag za redovni osnovni kapital od 10 %	
210	10	Prag za redovni osnovni kapital od 17,65 %	
225	11.1	Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora	
226	11.2	Priznati kapital za potrebe velikih izloženosti	
Ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje			
230	12	Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
240	12.1	Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
250	12.1.1	Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
260	12.1.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
270	12.2	Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
280	12.2.1	Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
290	12.2.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
291	12.3	Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
292	12.3.1	Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
293	12.3.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	
300	13	Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
310	13.1	Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	

▼ M7

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
320	13.1.1	Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
330	13.1.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
340	13.2	Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
350	13.2.1	Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
360	13.2.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
361	13.3	Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
362	13.3.1	Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
363	13.3.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	
370	14	Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
380	14.1	Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
390	14.1.1	Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
400	14.1.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
410	14.2	Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
420	14.2.1	Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
430	14.2.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
431	14.3	Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
432	14.3.1	Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	
433	14.3.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	

▼ M7

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
Ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje			
440	15	Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
450	15.1	Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
460	15.1.1	Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
470	15.1.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
480	15.2	Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
490	15.2.1	Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
500	15.2.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
501	15.3	Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
502	15.3.1	Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
503	15.3.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	
510	16	Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
520	16.1	Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
530	16.1.1	Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
540	16.1.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
550	16.2	Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
560	16.2.1	Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
570	16.2.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
571	16.3	Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
572	16.3.1	Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	

▼ M7

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
573	16.3.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	
580	17	Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije	
590	17.1	Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
600	17.1.1	Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
610	17.1.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima	
620	17.2	Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
630	17.2.1	Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
640	17.2.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima	
641	17.3	Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
642	17.3.1	Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	
643	17.3.2	(–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima	
Ukupni iznosi imovine ponderirani rizikom koji se ne odbijaju od odgovarajuće kategorije kapitala:			
650	18	Izloženosti ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala institucije	
660	19	Izloženosti ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala institucije	
670	20	Izloženosti ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dopunskog kapitala institucije	
Privremeno izuzeće od odbitka od regulatornog kapitala			
680	21	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
690	22	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
700	23	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
710	24	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta	

▼ M7

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
720	25	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
730	26	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta	
Zaštitni slojevi kapitala			
740	27	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj	
750		Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	
760		Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice	
770		Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	
780		Zaštitni sloj za sistemski rizik	
790		Zaštitni sloj za sistemski važnu instituciju	
800		Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju	
810		Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije	
Zahtjevi iz stupa II			
820	28	Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupa II	
Dodatne informacije za investicijska društva			
830	29	Inicijalni kapital	
840	30	Regulatorni kapital na osnovi fiksnih općih troškova	
Dodatne informacije za izračun pragova za izvješćivanje			
850	31	Strane originalne izloženosti	
860	32	Ukupne originalne izloženosti	
Prag iz Basela I			
870		Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala	
880		Regulatorni kapital u potpunosti usklađen s pragom iz Basela I	
890		Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I	
900		Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I – alternativni standardizirani pristup	
910		Deficit ukupnog kapitala u pogledu minimalnih kapitalnih zahtjeva za prag iz Basela I	

C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1)

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Uskladenja redovnog osnovnog kapitala	Uskladenja dodatnog osnovnog kapitala	Uskladenja dopunskog kapitala	Uskladenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke	
							Primjenjivi postotak	Priznati iznos bez prijelaznih odredbi
			010	020	030	040	050	060
010	1	UKUPNA USKLAĐENJA						
020	1.1	INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI	poveznica na {CA1;r220}	poveznica na {CA1;r660}	poveznica na {CA1;r880}			
030	1.1.1	Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: instrumenti državne potpore						
040	1.1.1.1	Instrumenti koji su ispunili uvjete za regulatorni kapital u skladu s Direktivom 2006/48/EZ						
050	1.1.1.2	Instrumenti koje izdaju institucije koje su osnovane u državi članici koja podliježe Programu ekonomske prilagodbe						
060	1.1.2	Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore	poveznica na {CA5.2; r010;c060}	poveznica na {CA5.2; r020;c060}	poveznica na {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	MANJINSKI UDJELI I EKVIVALENTI	poveznica na {CA1;r240}	poveznica na {CA1;r680}	poveznica na {CA1;r900}			
080	1.2.1	Instrumenti i stavke u kapitalu koji ne ispunjavaju uvjete za manjinske udjele						
090	1.2.2	Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu manjinskih interesa						
091	1.2.3	Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala						

▼ M2

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	Usklađenja dopunskog kapitala	Usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke	
							Primjenjivi postotak	Priznati iznos bez prijelaznih odredbi
			010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dopunskog kapitala						
100	1.3	OSTALA PRIJELAZNA USKLAĐENJA	poveznica na {CA1;r520}	poveznica na {CA1;r730}	poveznica na {CA1;r960}			
110	1.3.1	Nerealizirani dobiti i gubici						
120	1.3.1.1	Nerealizirani dobiti						
130	1.3.1.2	Nerealizirani gubici						
133	1.3.1.3.	Nerealizirani dobiti na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU						
136	1.3.1.4.	Nerealizirani gubitak na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU						
138	1.3.1.5.	Dobiti ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama						
140	1.3.2	Odbici						
150	1.3.2.1	Gubici tekuće financijske godine						
160	1.3.2.2	Nematerijalna imovina						
170	1.3.2.3	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika						

▼ M2

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	Usklađenja dopunskog kapitala	Usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke	
							Primjenjivi postotak	Priznati iznos bez prijelaznih odredbi
			010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4	Manjak rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa						
190	1.3.2.5	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca						
194	1.3.2.5*	od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – pozitivna stavka						
198	1.3.2.5**	od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – negativna stavka						
200	1.3.2.6	Vlastiti instrumenti						
210	1.3.2.6.1	Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala						
211	1.3.2.6.1**	od čega: izravna ulaganja						
212	1.3.2.6.1*	od čega: neizravna ulaganja						
220	1.3.2.6.2	vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala						
221	1.3.2.6.2**	od čega: izravna ulaganja						
222	1.3.2.6.2*	od čega: neizravna ulaganja						
230	1.3.2.6.3	Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala						
231	1.3.2.6.3*	od čega: izravna ulaganja						
232	1.3.2.6.3**	od čega: neizravna ulaganja						
240	1.3.2.7	Recipročna međusobna ulaganja						
250	1.3.2.7.1	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital						

▼ M2

Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala	Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	Usklađenja dopunskog kapitala	Usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke	
							Primjenjivi postotak	Priznati iznos bez prijelaznih odredbi
			010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje						
270	1.3.2.7.1.2	Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje						
280	1.3.2.7.2	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital						
290	1.3.2.7.2.1	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje						
300	1.3.2.7.2.2	Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje						
310	1.3.2.7.3	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital						
320	1.3.2.7.3.1	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje						
330	1.3.2.7.3.2	Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje						
340	1.3.2.8	Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje						
350	1.3.2.8.1	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje						

▼ M2

			Usklađena redovnog osnovnog kapitala	Usklađena dodatnog osnovnog kapitala	Usklađena dopunskog kapitala	Usklađena uključena u rizikom ponderiranu imovinu	Bilješke		
Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka					010	020	030
360	1.3.2.8.2	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
370	1.3.2.8.3	Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje							
380	1.3.2.9	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika i instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
390	1.3.2.10	Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
400	1.3.2.10.1	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
410	1.3.2.10.2	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
420	1.3.2.10.3	Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje							
425	1.3.2.11	Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala							
430	1.3.3	Dodatni filtri i odbici							

C 05.02 - INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA5.2)

CA 5.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore			Iznos instrumenata uvećan za povezanu premiju na dionice	Osnova za izračun ograničenja	Primjenjivi postotak	Ograničenje	(-) Iznos koji premašuje ograničenja za nastavak priznavanja	Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati
Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (a) Direktive 2006/48/EZ						poveznica na {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (ca) i članka 154. stavaka 8. i 9. Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 489.						poveznica na {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Ukupni instrumenti bez opcije kupnje ili poticaja na otkup						
040	2.2.	Instrumenti koji se nastavljaju priznavati s opcijom kupnje i poticajem na otkup						
050	2.2.1	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijea						
060	2.2.2	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijea						
070	2.2.3	Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan, koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijea						
080	2.3	Prekoračenje ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati						
090	3	Stavke koje ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (e), (f), (g) ili (h) Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 490.						poveznica na {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Ukupne stavke bez poticaja na otkup						

▼ M2

CA 5.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore			Iznos instrumenata uvećan za povezanu premiju na dionice	Osnova za izračun ograničenja	Primjenjivi postotak	Ograničenje	(-) Iznos koji premašuje ograničenja za nastavak priznavanja	Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati
Oznaka	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
110	3.2	Stavke koje se nastavljaju priznavati s poticajem na otkup						
120	3.2.1	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća						
130	3.2.2	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća						
140	3.2.3	Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan, koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća						
150	3.3	Prekoračenje ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati						

C 06.01 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA – UKUPNO (GS UKUPNO)

		INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE					
		UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	OPERATIVNI RIZIK	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL
010	UKUPNO						

		INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE									
		INSTRUMENTI KVALIFICI- RANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDI- RANI OSNOVNI KAPITAL	DODATNI OSNOVNI KAPITAL MANJINSKI UDJELI UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALIFICI- RANOG REGU- LATORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDI- RANI DOPUNSKI KAPITAL	BILJEŠKA GOODWILL (-) / (+) NEGA- TIVAN GOODWILL	KONSOLI- DIRANI REGULA- TORNI KAPITAL	OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: DOPRI- NOSI KONSOLI- DIRANOM REZUL- TATU	OD ČEGA: (-) GOODWILL / (+) NEGA- TIVAN GOODWILL
010	UKUPNO										

		ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA							
		ZAHTJEV ZA KOMBI- NIRANI ZAŠTITNI SLOJ	ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU	ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA ZBOG MAKROBONITETNOG ILI SISTEMSKOG RIZIKA UTVRĐENOG NA RAZINI DRŽAVE ČLANICE	ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK	ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU	ZAŠTITNI SLOJ ZA GLABALNU SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU	ZAŠTITNI SLOJ ZA OSTALE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE
010	UKUPNO								

C 06.02 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)

SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE							INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU KAPITALNI ZAHTEVI				
NAZIV	OZNAKA	OZNAKA LEI	INSITUCIJA ILI EKVIVALENT (DA/NE)	OPSEG PODATAKA: POJEDINAČNO POTPUNO KONSOLIDIRANA (SF) ILI POJEDINAČNO DJELOMIČNO KONSOLIDIRANA (SP)	OZNAKA ZEMLJE	UDJEL ULAGANJA (%)	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEDIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ ISPORUKE	POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	OPERATIVNI RIZIK	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU KAPITALNI ZAHTEVI

REGULATORNI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL	POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI OSNOVNI KAPITAL	POVEZANI INSTRUMENTI OSNOVNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: MANJINSKI UDJELI	POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL	DOPUNSKI KAPITAL	OD ČEGA: KVALIFICIRANI DOPUNSKI KAPITAL

INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE													
UKUPAN IZNOŠ IZLOŽENOSTI RIZIKU	KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEDIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ ISPORUKE	POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	OPERATIVNI RIZIK	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI OSNOVNI KAPITAL	MANJINSKI UDJELI UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI REDOVNI OSNOVNI KAPITAL		INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL	INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG REGULATORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DOPUNSKI KAPITAL	BILJEŠKA <i>GOODWILL</i> (-)/(+) NEGATIVAN <i>GOODWILL</i>	KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL	OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	

INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE			ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA									
OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL	OD ČEGA: DOPRINOSI KONSOLIDIRANOM REZULTATU	OD ČEGA: (-) <i>GOODWILL</i> /(+) NEGATIVAN <i>GOODWILL</i>	ZAHTJEV ZA KOMBINIRANI ZAŠTITNI SLOJ	ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU	ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA ZBOG MAKROBONITETNOG ILI SISTEMSKOG RIZIKA UTVRĐENOG NA RAZINI DRŽAVE ČLANICE	ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK	ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU	ZAŠTITNI SLOJ ZA GLABALNU SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU	ZAŠTITNI SLOJ ZA OSTALE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE		
											380	390

C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)

Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST
					NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)
					(-) JAMSTVA
		010	030	040	050
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI				
015	od čega: izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza				
020	od čega: MSP				
030	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove				
040	od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine				
050	od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa				
060	od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa				
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:					
070	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku				

▼ M7

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST
					NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)
					(-) JAMSTVA
		010	030	040	050
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku				
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane				
090	Transakcije financiranja vrijednosnih papira				
100	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>				
110	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire				
120	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>				
130	iz netiranja između različitih kategorija proizvoda				

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:

140	0 %				
150	2 %				

▼M7

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST
					NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)
					(-) JAMSTVA
		010	030	040	050
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Ostali ponderi rizika				

▼ M7

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST
					NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)
					(-) JAMSTVA
		010	030	040	050

BILJEŠKE

290	Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama				
300	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %				
310	Izloženosti osigurane stambenim nekretninama				
320	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %				

▼M7

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
		(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)
		060	070	080	090	100
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI					
015	od čega: izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza					
020	od čega: MSP					
030	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove					
040	od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine					
050	od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa					
060	od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa					

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:

070	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku					
-----	--	--	--	--	--	--

▼M7

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
		(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)
		060	070	080	090	100
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku					
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane					
090	Transakcije financiranja vrijednosnih papira					
100	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>					
110	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire					
120	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>					
130	iz netiranja između različitih kategorija proizvoda					

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:

140	0 %					
150	2 %					

▼M7

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
		(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)
		060	070	080	090	100
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Ostali ponderi rizika					

▼ M7

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST					
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA		
			(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)

BILJEŠKE

290	Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama					
300	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %					
310	Izloženosti osigurane stambenim nekretninama					
320	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %					

▼M7

		NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE PONDERA RIZIČNOSTI NA IZLOŽENOST, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINACIJSKOGA KOLATERALA			POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)
			KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST	(-) FINACIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam)		
				(-) OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE		
		110	120	130	140	150
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI					
015	od čega: izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza					
020	od čega: MSP					
030	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove					
040	od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine					
050	od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa					
060	od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa					
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:						
070	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku					

▼M7

		NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE PONDERA RIZIČNOSTI NA IZLOŽENOST, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINACIJSKOGA KOLATERALA			POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)
			KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST	(-) FINACIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam)		
				(-) OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE		
		110	120	130	140	150
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku					
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane					
090	Transakcije financiranja vrijednosnih papira					
100	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>					
110	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire					
120	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>					
130	iz netiranja između različitih kategorija proizvoda					

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:

140	0 %					
150	2 %					

▼M7

		NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE NA IZLOŽENOST, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINACIJSKOGA KOLATERALA			POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)
			KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST	(-) FINACIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam)		
				(-) OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE		
		110	120	130	140	150
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Ostali ponderi rizika					

▼ M7

		NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE PONDERA RIZIČNOSTI NA IZLOŽENOST, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA SLOŽENA METODA FINACIJSKOGA KOLATERALA			POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)
			KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLOŽENOST	(-) FINACIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam)		
				(-) OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE		
		110	120	130	140	150

BILJEŠKE

290	Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama					
300	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %					
310	Izloženosti osigurane stambenim nekretninama					
320	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %					

▼M7

		RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
015	od čega: izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza						
020	od čega: MSP						
030	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove						
040	od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine						
050	od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa						
060	od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa						

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:

070	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku						
-----	--	--	--	--	--	--	--

▼M7

		RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku						
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane						
090	Transakcije financiranja vrijednosnih papira						
100	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>						
110	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire						
120	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>						
130	iz netiranja između različitih kategorija proizvoda						

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:

140	0 %						
150	2 %						

▼M7

		RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Ostali ponderi rizika						

▼ M7

		RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI IZVANBILANČNIH STAVKI PREMA KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190		

BILJEŠKE

290	Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama						
300	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %						
310	Izloženosti osigurane stambenim nekretninama						
320	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %						

▼M7

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE
		215	220	230	240
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI		Ćelija povezana s CA		
015	od čega: izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza				
020	od čega: MSP				
030	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove				
040	od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine				
050	od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa				
060	od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa				

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:

070	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku				
-----	--	--	--	--	--

▼ M7

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE
		215	220	230	240
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku				
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane				
090	Transakcije financiranja vrijednosnih papira				
100	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>				
110	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire				
120	<i>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</i>				
130	iz netiranja između različitih kategorija proizvoda				

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:

140	0 %				
150	2 %				

▼M7

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE
		215	220	230	240
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Ostali ponderi rizika				

▼M7

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA ODABRANOG VIPKR-A	OD ČEGA: S PROCJENOM KREDITNOG RIZIKA SREDIŠNJE DRŽAVE
		215	220	230	240

BILJEŠKE

290	Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama				
300	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %				
310	Izloženosti osigurane stambenim nekretninama				
320	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %				

C 08.01 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR IRB 1)

Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom:

Vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijskih faktora:

	INTERNI REJTING-SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST					IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA		
			PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA		OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE
					(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE		(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI									
015	<i>od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove</i>									
	RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:									
020	Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku									
030	Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku									

		INTERNI REJTING- SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST					IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA		OD ČEGA: IZVANBI- LANČNE STAVKE		
				NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		(-) OSTALA MATERI- JALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA						
				PD RASPO- REĐEN U REJTING- KATEGO- RIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLO- ŽENOSTI (%)	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJ- SKOG SEKTORA I NEREGULI- RANI FINANCIJSKI SUBJEKTI		(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDE- NICE	(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)			
											010	020	030
	Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane												
040	Transakcije financiranja vrijednosnih papira												
050	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire												
060	iz netiranja između različitih kategorija proizvoda												
070	IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO												
080	KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO												

	INTERNI REJTING-SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST					IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA		
			PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA		OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE
					(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEĐENICE		(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA										
090	PONDER RIZIKA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	od čega: u kategoriji 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

▼ M3

		INTERNI REJTING- SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST					IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	
				NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		(-) OSTALA MATERI- JALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA		OD ČEGA: IZVANBI- LANČNE STAVKE	
				(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDE- NICE		(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)		
		PD RASPO- REĐEN U REJTING- KATEGO- RIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLO- ŽENOSTI (%)	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJ- SKOG SEKTORA I NEREGULI- RANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	040	050	060	070	080	090	100
160	ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM									
170	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽE- NOSTI NA KOJE SE PRIMJE- NJUJU PONDERI RIZIKA									
180	RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRA- ŽIVANJA									

		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI				TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA										
						UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA								
						JAMSTVA	KREDITNE IZVEĐENICE	UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL	OSTALI PRIZNATI KOLATERAL						
										NEKRETNINA	NEKRETNINA	NEKRETNINA				
		OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI															
015	<i>od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove</i>															
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:																
020	Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku															
030	Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku															
	Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane															

		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI				TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA										
						UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA								
						JAMSTVA	KREDITNE IZVEĐENICE	UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL	OSTALI PRIZNATI KOLATERAL						
										NEKRETNINA	NEKRETNINA	NEKRETNINA				
		OD ČEGA: IZVANBLANČNE STAVKE	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	
040	Transakcije financiranja vrijednosnih papira															
050	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire															
060	iz netiranja između različitih kategorija proizvoda															
070	IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO															
080	KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO															

		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI				TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA									
						UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA							
						OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	JAMSTVA	KREDITNE IZVEĐENICE	UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL	OSTALI PRIZNATI KOLATERAL		
													NEKRETNINA	NEKRETNINA	NEKRETNINA
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210			
RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA															
090	PONDER RIZIKA: 0 %														
100	50 %														
110	70 %														
120	od čega: u kategoriji 1														
130	90 %														
140	115 %														
150	250 %														

		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI				TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA									
						UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA							
						JAMSTVA	KREDITNE IZVEĐENICE	UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL	OSTALI PRIZNATI KOLATERAL					
										NEKRETNINA	NEKRETNINA	NEKRETNINA			
		OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM														
170	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA														
180	RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA														

	PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUK- OG STATUSA NEISPUNJA- VANJA OBVEZA	PROSJEČ- NI LGD PONDE- RIRAN VISINOM IZLOŽE- NOSTI (%)	PROSJEČNI LGD PONDE- RIRAN VISINOM IZLOŽE- NOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJ- SKOG SEKTORA I NEREGULI- RANE FINA- NCIJSKE SUBJEKTE	PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERI- RANO IZNOSOM IZLOŽE- NOSTI (U DANIMA)	IZNOS IZLO- ŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOČNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN NAKON PRIMJENE POMOČNOG FAKTORA ZA MSP-ove	BILJEŠKE:						
							NEMATERI- JALNA KREDITNA ZAŠTITA	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJ- SKOG SEKTORA I NEREGULI- RANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	IZNOS OČEKIVA- NOGA GUBITKA	(-) VRIJED- NOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	BROJ DUŽNIKA		
												220	230
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI					Ćelija pove- zana s CA							
015	<i>od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove</i>												
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:													
020	Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku												
030	Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku												
	Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane												

		PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVEZA	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE	PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA)	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove		BILJEŠKE:					
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA					OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	BROJ DUŽNIKA				
											220	230	240	250
040	Transakcije financiranja vrijednosnih papira													
050	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire													
060	iz netiranja između različitih kategorija proizvoda													
070	IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO													
080	KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO													

		PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUK- OG STATUSA NEISPUNJA- VANJA OBVEZA	PROSJEČ- NI LGD PONDE- RIRAN VISINOM IZLOŽE- NOSTI (%)	PROSJEČNI LGD PONDE- RIRAN VISINOM IZLOŽE- NOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJ- SKOG SEKTORA I NEREGULI- RANE FINA- NCIJSKE SUBJEKTE	PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDE- RIRANO IZNOSOM IZLOŽE- NOSTI (U DANIMA)	IZNOS IZLO- ŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOČNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN NAKON PRIMJENE POMOČNOG FAKTORA ZA MSP-ove	BILJEŠKE:		
		NEMATERI- JALNA KREDITNA ZAŠTITA		IZNOS OČEKIVA- NOGA GUBITKA	(-) VRIJED- NOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	BROJ DUŽNIKA				
		220		230	240	250	255	260	270	280
RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA										
090	PONDER RIZIKA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	od čega: u kategoriji 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

▼ M3

		PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE	PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA)	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	BILJEŠKE:					
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA							OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	BROJ DUŽNIKA		
													220	230
160	ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM													
170	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA													
180	RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA													

C 08.02 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA: RAŠČLAMBA PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA ILI SKUPOVIMA IZLOŽENOSTI (CR IRB 2)

Kategorija izloženosti u skladu s IRB pristupom:

Vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijskih faktora:

REJTING KATEGORIJA DUŽNIKA (IDENTIFIKATOR RETKA)	INTERNI REJTING-SUSTAV PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
				NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		(-) OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
				(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE		(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE	VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	OD ČEGA: IZVANBILANČNE STAVKE	OD ČEGA: KOJI PROIZLAZI IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE	OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI

TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVA

UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA				
JAMSTVA	KREDITNE IZVEDENICE	UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL	OSTALI PRIZNATI KOLATERAL		
				NEKRETNINA	KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE POTRAŽIVANJA OD ČEGA:	KOJA PROIZLAZE IZ KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE
150	160	170	180	190	200	210

▼ M2

PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANCIJ- SKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANCIJSKE SUBJEKTE	PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA)	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE FAKTORA ZA MSP-ove	
NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA					OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI	
220	230	240	250	255	260	270

BILJEŠKE:

IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	BROJ DUŽNIKA
280	290	300

C 09.01 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM (CR GB 1)

Zemlja:

		ORIGI- NALNA IZLOŽE- NOST PRIJE KONVERZIJ- SKIH FAKTORA	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Od čega: otpis	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik / otpisi za zabi- lježene nove statuse neispunjavanja obveza	VRIJED- NOST IZLO- ŽENOSTI	IZNOS IZLO- ŽENOSTI PONDE- RIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOČNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLO- ŽENOSTI PONDE- RIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOČNOG FAKTORA ZA MSP-ove
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Središnje države ili središnje banke										
020	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave										
030	Subjekti javnog sektora										
040	Multilateralne razvojne banke										
050	Međunarodne organizacije										
060	Institucije										
070	Trgovačka društva										
075	od čega: MSP										
080	Stanovništvo										

▼M7

		ORIGI- NALNA IZLOŽE- NOST PRIJE KONVERZIJ- SKIH FAKTORA	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Od čega: otpis	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik / otpisi za zabi- lježene nove statuse neispunjavanja obveza	VRIJED- NOST IZLO- ŽENOSTI	IZNOS IZLO- ŽENOSTI PONDE- RIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLO- ŽENOSTI PONDE- RIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
085	od čega: MSP										
090	Osigurane nekretninama										
095	od čega: MSP										
100	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza										
110	Visokorizične stavke										
120	Pokrivene obveznice										
130	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom										
140	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)										
150	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja										
160	Ostale izloženosti										
170	Ukupne izloženosti										

C 09.02 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: Izloženosti u skladu s IRB pristupom (CR GB 2)

Zemlja:

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVER- ZIJSKIH FAKTORA	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Od čega: otpis	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik / otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza
		010	030	040	050	055	060	070
010	Središnje države ili središnje banke							
020	Institucije							
030	Trgovačka društva							
040	od čega: specijalizirano financiranje							
050	od čega: MSP							
060	Stanovništvo							
070	Osigurane nekretninom							
080	MSP							
090	Osobe koje nisu MSP-ovi							
100	Kvalificirane obnovljive izloženosti							
110	Ostale izloženosti prema stanovništvu							
120	MSP							
130	Osobe koje nisu MSP-ovi							
140	Vlasnička ulaganja							
150	Ukupne izloženosti							

▼M7

		PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI(%)	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA
		080	090	100	105	110	120	125	130
010	Središnje države ili središnje banke								
020	Institucije								
030	Trgovačka društva								
040	od čega: specijalizirano financiranje								
050	od čega: MSP								
060	Stanovništvo								
070	Osigurane nekretninom								
080	MSP								
090	Osobe koje nisu MSP-ovi								
100	Kvalificirane obnovljive izloženosti								
110	Ostale izloženosti prema stanovništvu								
120	MSP								
130	Osobe koje nisu MSP-ovi								
140	Vlasnička ulaganja								
150	Ukupne izloženosti								

C 09.04 – RAŠČLAMBA RELEVANTNIH KREDITNIH IZLOŽENOSTI ZA POTREBE IZRAČUNA PROTUCIKLIČKOG ZAŠTITNOG SLOJA PREMA ZEMLJI I STOPE PROTUCIKLIČKOG ZAŠTITNOG SLOJA KAPITALA SPECIFIČNOG ZA INSTITUCIJU (CCB)

Zemlja:

		Iznos	Postotak	Kvalitativne informacije
		010	020	030
Relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik				
010	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom			
020	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom			
Relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik				
030	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirane pristupe			
040	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele			
Relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacija				
050	Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa standardiziranim pristupom			
060	Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s IRB pristupom			
Kapitalni zahtjevi i ponderi				
070	Ukupni kapitalni zahtjevi za protuciklički zaštitni sloj kapitala			
080	Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik			
090	Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik			

▼ M7

		Iznos	Postotak	Kvalitativne informacije
		010	020	030
100	Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje			
110	Ponderi kapitalnih zahtjeva			
Stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala				
120	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo			
130	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja primjenjiva na zemlju institucije			
140	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju			
Primjena praga od 2 %				
150	Primjena praga od 2 % za opće kreditne izloženosti			
160	Primjena praga od 2 % za izloženosti iz knjige trgovanja			

C 10.01 – KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA– IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR EQU IRB 1)

		INTERNI REJTING-SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST			VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM	BILJEŠKA
				NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA				IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA
				(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) UKUPNI ODLJEVI				
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA U SKLADU S IRB PRISTUPOM								Čelija povezana s CA	
020	PD/LGD PRISTUP: UKUPNO									
050	JEDNOSTAVNI PRISTUP PONDERIRANJA: UKUPNO									
060	RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S JEDNOSTAVNIM PRISTUPOM PONDERIRANJA PREMA PONDERIMA RIZIKA:									
070	PONDER RIZIKA: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	PRISTUP INTERNIH MODELA									
110	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA									

C 10.02 – KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA (CR EQU IRB 2)

KATEGORIJA DUŽNIKA (IDENTIFIKATOR RETKA)	INTERNI REJTING- SUSTAV	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST			VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM	BILJEŠKA:
			NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA				IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA
	PD RASPOREĐEN U REJTING- KATEGORIJU DUŽNIKA (%)		(-) JAMSTVA	(-) KREDITNE IZVEDENICE	(-) UKUPNI ODLJEVI				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – RIZIK NAMIRE/ISPORUKE (CR SETT)

		TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE PO CIJENI NAMIRE	IZLOŽENOST NA OSNOVI RAZLIKE U CIJENI ZBOG TRANSAKCIJA KOJE NISU NAMIRENE	KAPITALNI ZAHITJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRE
		010	020	030	040
010	Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi pozicija kojima se ne trguje				Ćelija povezana s CA
020	Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)				
030	Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)				
040	Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)				
050	Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75 %)				
060	Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)				
070	Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi trgovanja				Ćelija povezana s CA
080	Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)				
090	Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)				
100	Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)				
110	Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75 %)				
120	Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)				

C 12.00 – KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJE – STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SEC SA)

	UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	SEKURITIZACIJSKE POZICIJE KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE
		(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	
			(-) PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)	ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE		
	010	020	030	040	050	060
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI					
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE					
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI					
040	BILANČNE STAVKE					
050	SEKURITIZACIJE					
060	RESEKURITIZACIJE					
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE					
080	SEKURITIZACIJE					
090	RESEKURITIZACIJE					
100	PRIJEVREMENA ISPLATA					
110	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI					
120	BILANČNE STAVKE					
130	SEKURITIZACIJE					
140	RESEKURITIZACIJE					
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE					

		SEKURITIZACIJSKE POZICIJE KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	
		UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI	ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA
				(-) PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	SEKURITIZACIJE						
170	RESEKURITIZACIJE						
180	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
190	BILANČNE STAVKE						
200	SEKURITIZACIJE						
210	RESEKURITIZACIJE						
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
230	SEKURITIZACIJE						
240	RESEKURITIZACIJE						
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA						

▼ M2

		IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE NA IZLOŽENOST
			(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA		
					(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI	
		070	080	090	100	110	120
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI						
040	BILANČNE STAVKE						
050	SEKURITIZACIJE						
060	RESEKURITIZACIJE						
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE						
080	SEKURITIZACIJE						
090	RESEKURITIZACIJE						
100	PRIJEVREMENA ISPLATA						
110	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI						
120	BILANČNE STAVKE						
130	SEKURITIZACIJE						
140	RESEKURITIZACIJE						
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE						

▼ M2

		IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE NA IZLOŽENOST
			(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA		
					(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI	
		070	080	090	100	110	120
160	SEKURITIZACIJE						
170	RESEKURITIZACIJE						
180	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
190	BILANČNE STAVKE						
200	SEKURITIZACIJE						
210	RESEKURITIZACIJE						
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
230	SEKURITIZACIJE						
240	RESEKURITIZACIJE						
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA						

▼ M2

		(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA U OBLIKU MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (Cvam)	POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA			
				0 %	> 0 % i < = 20 %	> 20 % i < = 50 %	> 50 % i < = 100 %
				130	140	150	160
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI						
040	BILANČNE STAVKE						
050	SEKURITIZACIJE						
060	RESEKURITIZACIJE						
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE						
080	SEKURITIZACIJE						
090	RESEKURITIZACIJE						
100	PRIJEVREMENA ISPLATA						
110	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI						
120	BILANČNE STAVKE						
130	SEKURITIZACIJE						
140	RESEKURITIZACIJE						
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE						

▼ M2

		(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA U OBLIKU MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (Cvam)	POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA			
				0 %	> 0 % i < = 20 %	> 20 % i < = 50 %	> 50 % i < = 100 %
				130	140	150	160
160	SEKURITIZACIJE						
170	RESEKURITIZACIJE						
180	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
190	BILANČNE STAVKE						
200	SEKURITIZACIJE						
210	RESEKURITIZACIJE						
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
230	SEKURITIZACIJE						
240	RESEKURITIZACIJE						
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA						

▼ M2

		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA				
			(-) ODBITNA STAVKA OD REGULATORNOG KAPITALA	PODLOŽNO PONDERIMA RIZIKA	S REJTINGOM (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
			190	200	210	220	230
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI						
040	BILANČNE STAVKE						
050	SEKURITIZACIJE						
060	RESEKURITIZACIJE						
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE						
080	SEKURITIZACIJE						
090	RESEKURITIZACIJE						
100	PRIJEVREMENA ISPLATA						
110	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI						
120	BILANČNE STAVKE						
130	SEKURITIZACIJE						
140	RESEKURITIZACIJE						
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE						

▼ M2

		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI			RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA				
					S REJTINGOM (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)				
					(-) ODBITNA STAVKA OD REGULATORNOG KAPITALA	PODLOŽNO PONDERIMA RIZIKA	CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	210	220	230	240
160	SEKURITIZACIJE								
170	RESEKURITIZACIJE								
180	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI								
190	BILANČNE STAVKE								
200	SEKURITIZACIJE								
210	RESEKURITIZACIJE								
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE								
230	SEKURITIZACIJE								
240	RESEKURITIZACIJE								
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA								

▼ M2

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA			RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA				
		S REJTINGOM (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)		1 250 %	ODNOSNE IZLOŽENOSTI			PRISTUP INTERNE PROCJENE	
		CQS 4	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE	BEZ REJTINGA		OD ČEGA: DRUGI GUBITAK U PROGRAMU ABCP	OD ČEGA: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI								
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE								
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								
040	BILANČNE STAVKE								
050	SEKURITIZACIJE								
060	RESEKURITIZACIJE								
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
080	SEKURITIZACIJE								
090	RESEKURITIZACIJE								
100	PRIJEVREMENA ISPLATA								
110	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								
120	BILANČNE STAVKE								
130	SEKURITIZACIJE								
140	RESEKURITIZACIJE								
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA			RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA				
		S REJTINGOM (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)		1 250 %	ODNOSNE IZLOŽENOSTI		PRISTUP INTERNE PROCJENE		
		CQS 4	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE	BEZ REJTINGA		OD ČEGA: DRUGI GUBITAK U PROGRAMU ABCP	OD ČEGA: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	SEKURITIZACIJE								
170	RESEKURITIZACIJE								
180	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								
190	BILANČNE STAVKE								
200	SEKURITIZACIJE								
210	RESEKURITIZACIJE								
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
230	SEKURITIZACIJE								
240	RESEKURITIZACIJE								
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA								

▼ M2

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDAVA O DUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐE- NOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM:		BILJEŠKA IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI
		330	OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZA- CIJE 340			350	PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE 370	
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI							Ćelija povezana s CA
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE							Ćelija povezana s CA
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI							
040	BILANČNE STAVKE							
050	SEKURITIZACIJE							
060	RESEKURITIZACIJE							
070	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE							
080	SEKURITIZACIJE							
090	RESEKURITIZACIJE							
100	PRIJEVREMENA ISPLATA							
110	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI							
120	BILANČNE STAVKE							
130	SEKURITIZACIJE							
140	RESEKURITIZACIJE							
150	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVE- DENICE							

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDAVA O DUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM:		BILJEŠKA IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI
		330	OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE 340			PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE 370	NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE 380	
160	SEKURITIZACIJE							
170	RESEKURITIZACIJE							
180	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
190	BILANČNE STAVKE							
200	SEKURITIZACIJE							
210	RESEKURITIZACIJE							
220	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE							
230	SEKURITIZACIJE							
240	RESEKURITIZACIJE							
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:								
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA							

C 13.00 – KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJE – IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SEC IRB)

		UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	
			(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI		ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA
				(-) PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)			
		010	020	030	040	050	
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
040	BILANČNE STAVKE						
050	SEKURITIZACIJE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURITIZACIJE	D					
090		E					
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
110	SEKURITIZACIJE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURITIZACIJE	D					
150		E					
160	PRIJEVREMENA ISPLATA						
170	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						

▼ M2

		UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	
			(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI		ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA
				(-) PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)			
		010	020	030	040	050	
180	BILANČNE STAVKE						
190	SEKURITIZACIJE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURITIZACIJE	D					
230		E					
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
250	SEKURITIZACIJE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURITIZACIJE	D					
290		E					
300	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
310	BILANČNE STAVKE						
320	SEKURITIZACIJE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURITIZACIJE	D					
360		E					

▼ M2

		UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI	SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI			SEKURITIZACIJSKE POZICIJE	
			(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (Cva)	(-) UKUPNI ODLJEVI		ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVRNO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA
				(-) PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)			
		010	020	030	040	050	
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
380	SEKURITIZACIJE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURITIZACIJE	D					
420		E					
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:							
430	CQS 1 i S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 i S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 i S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA						

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA U OBLIKU MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (CVAM)
		(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA			
				(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI		
		060	070	080	090	100	110
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
040	BILANČNE STAVKE						
050	SEKURITIZACIJE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURITIZACIJE	D					
090		E					
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
110	SEKURITIZACIJE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURITIZACIJE	D					
150		E					
160	PRIJEVREMENA ISPLATA						
170	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA U OBLIKU MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (CVAM)
		(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA			
				(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI		
180	BILANČNE STAVKE						
190	SEKURITIZACIJE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURITIZACIJE	D					
230		E					
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
250	SEKURITIZACIJE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURITIZACIJE	D					
290		E					
300	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
310	BILANČNE STAVKE						
320	SEKURITIZACIJE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURITIZACIJE	D					
360		E					

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST PREMA SLOŽENOJ METODI FINANCIJSKOG KOLATERALA U OBLIKU MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (CVAM)	
		(-) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)	(-) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA				
				(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI			
								060
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE							
380	SEKURITIZACIJE	A						
390		B						
400		C						
410	RESEKURITIZACIJE	D						
420		E						
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:								
430	CQS 1 i S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 i S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 i S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA							

▼ M2

		POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI
			0 %	> 0 % i ≤ 20 %	> 20 % i ≤ 50 %	> 50 % i ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
040	BILANČNE STAVKE						
050	SEKURITIZACIJE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURITIZACIJE	D					
090		E					
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
110	SEKURITIZACIJE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURITIZACIJE	D					
150		E					
160	PRIJEVREMENA ISPLATA						
170	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						

▼ M2

		POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI
			0 %	> 0 % i ≤ 20 %	> 20 % i ≤ 50 %	> 50 % i ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
180	BILANČNE STAVKE						
190	SEKURITIZACIJE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURITIZACIJE	D					
230		E					
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
250	SEKURITIZACIJE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURITIZACIJE	D					
290		E					
300	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
310	BILANČNE STAVKE						
320	SEKURITIZACIJE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURITIZACIJE	D					
360		E					

▼ M2

		POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORIMA				VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI
			0 %	> 0 % i ≤ 20 %	> 20 % i ≤ 50 %	> 50 % i ≤ 100 %	
			120	130	140	150	
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE						
380	SEKURITIZACIJE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURITIZACIJE	D					
420		E					
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:							
430	CQS 1 i S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 i S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 i S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA						

▼ M2

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA														
		(-) ODBITNA STAVKA OD REGULA- TORNOG KAPI- TALA	PODL- OŽNO PONDE- RIMA RIZIKA	METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)												SVI OSTALI STUP- NJEVI KREDI- TNE KVALI- TETE
				CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11		
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310			
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI															
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE															
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI															
040	BILANČNE STAVKE															
050	SEKURITIZACIJE	A														
060		B														
070		C														
080	RESEKURITIZACIJE	D														
090		E														
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE															
110	SEKURITIZACIJE	A														
120		B														
130		C														
140	RESEKURITIZACIJE	D														
150		E														
160	PRIJEVREMENA ISPLATA															
170	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI															

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA														
		(-) ODBITNA STAVKA OD REGULA- TORNOG KAPI- TALA	PODL- OŽNO PONDE- RIMA RIZIKA	METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)												SVI OSTALI STUP- NJEVI KREDI- TNE KVALI- TETE
				CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11		
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310			
180	BILANČNE STAVKE															
190	SEKURITIZACIJE	A														
200		B														
210		C														
220	RESEKURITIZACIJE	D														
230		E														
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE															
250	SEKURITIZACIJE	A														
260		B														
270		C														
280	RESEKURITIZACIJE	D														
290		E														
300	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI															
310	BILANČNE STAVKE															
320	SEKURITIZACIJE	A														
330		B														
340		C														
350	RESEKURITIZACIJE	D														
360		E														

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA														
		(-) ODBITNA STAVKA OD REGULA- TORNOG KAPI- TALA	PODL- OŽNO PONDE- RIMA RIZIKA	METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)												SVI OSTALI STUP- NJEVI KREDI- TNE KVALI- TETE
				CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11		
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310			
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE															
380	SEKURITIZACIJE	A														
390		B														
400		C														
410	RESEKURITIZACIJE	D														
420		E														
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:																
430	CQS 1 i S/T CQS 1															
440	CQS 2															
450	CQS 3															
460	CQS 4 i S/T CQS 2															
470	CQS 5															
480	CQS 6															
490	CQS 7 i S/T CQS 3															
500	CQS 8															
510	CQS 9															
520	CQS 10															
530	CQS 11															
540	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA															

▼ M2

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA						(-) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA	
		1 250 %	METODA SUPERVIZORSKE FORMULE		ODNOSNE IZLOŽENOSTI		PRISTUP INTERNE PROCJENE		
		BEZ REJTINGA		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)			PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI								
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE								
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								
040	BILANČNE STAVKE								
050	SEKURITIZACIJE	A							
060		B							
070		C							
080	RESEKURITIZACIJE	D							
090		E							
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
110	SEKURITIZACIJE	A							
120		B							
130		C							
140	RESEKURITIZACIJE	D							
150		E							
160	PRIJEVREMENA ISPLATA								
170	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								

▼ M2

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA						(-) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA	
		1 250 %	METODA SUPERVIZORSKE FORMULE		ODNOSNE IZLOŽENOSTI		PRISTUP INTERNE PROCJENE		
		BEZ REJTINGA		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		
		320	330	340	350	360	370		380
180	BILANČNE STAVKE								
190	SEKURITIZACIJE	A							
200		B							
210		C							
220	RESEKURITIZACIJE	D							
230		E							
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
250	SEKURITIZACIJE	A							
260		B							
270		C							
280	RESEKURITIZACIJE	D							
290		E							
300	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								
310	BILANČNE STAVKE								
320	SEKURITIZACIJE	A							
330		B							
340		C							
350	RESEKURITIZACIJE	D							
360		E							

		RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU PONDERIMA RIZIKA						(-) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA	
		1 250 %	METODA SUPERVIZORSKE FORMULE		ODNOSNE IZLOŽENOSTI		PRISTUP INTERNE PROCJENE		
		BEZ REJTINGA		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		
		320	330	340	350	360	370		380
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE								
380	SEKURITIZACIJE	A							
390		B							
400		C							
410	RESEKURITIZACIJE	D							
420		E							
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:									
430	CQS 1 i S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 i S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 i S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA								

▼ M2

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM:		BILJEŠKA IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI
		400	OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE 410			420	PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE 440	
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						Čelija povezana s CA	
020	OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE						Čelija povezana s CA	
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
040	BILANČNE STAVKE							
050	SEKURITIZACIJE	A						
060		B						
070		C						
080	RESEKURITIZACIJE	D						
090		E						
100	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE							
110	SEKURITIZACIJE	A						
120		B						
130		C						
140	RESEKURITIZACIJE	D						
150		E						
160	PRIJEVREMENA ISPLATA							
170	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERI- RANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐE- NOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM:		BILJEŠKA IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI
		400	OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZA- CIJE 410			PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE 440	NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE 450	
180	BILANČNE STAVKE							
190	SEKURITIZACIJE	A						
200		B						
210		C						
220	RESEKURITIZACIJE	D						
230		E						
240	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE							
250	SEKURITIZACIJE	A						
260		B						
270		C						
280	RESEKURITIZACIJE	D						
290		E						
300	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
310	BILANČNE STAVKE							
320	SEKURITIZACIJE	A						
330		B						
340		C						
350	RESEKURITIZACIJE	D						
360		E						

		IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM		UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI	USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM:		BILJEŠKA IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI
		400	OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE 410			420	PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE 440	
370	IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE							
380	SEKURITIZACIJE	A						
390		B						
400		C						
410	RESEKURITIZACIJE	D						
420		E						
RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU:								
430	CQS 1 i S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 i S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 i S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	SVI OSTALI STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE I BEZ REJTINGA							

C 14.00 – DETALJNE INFORMACIJE O SEKURITIZACIJAMA (SEC DETALJNIJI PODACI)

BROJ RETKA	INTERNA OZNAKA	IDENTIFIKATOR SEKURITIZACIJE	IDENTIFIKATOR INICIJATORA	VRSTA SEKURITIZACIJE: (TRADICIONALNA/ SINTETSKA)	RAČUNOVODSTVENI TRETMAN: Sekuritizirane izloženosti zadržavaju se u bilanci ili se iz nje uklanjaju?	TRETMAN SOLVENTNOSTI: Sekuritizacijske pozicije podliježu kapitalnim zahtjevima?	SEKURITIZACIJA ILI RESEKURITIZACIJA?
005	010	020	030	040	050	060	070

ZADRŽAVANJE			ULOGA INSTITUCIJE: (INICIJATOR / SPONZOR / IZVORNI ZAJMODAVAC / INVESTITOR)	PROGRAMI KOJI NISU ABCP	
VRSTA PRIMIENJENOG ZADRŽAVANJA	% ZADRŽAVANJA NA IZVJEŠTAJNI DATUM	USKLADENOST SA ZAHTJEVOM ZA ZADRŽAVANJE?		POČETAK SEKURITIZACIJE (mm/gggg)	UKUPAN IZNOS SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI NA POČETKU SEKURITIZACIJE
080	090	100	110	120	130

SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI								
UKUPAN IZNOS	UDJEL INSTITUCIJE (%)	VRSTA	PRIMIENJENI PRISTUP (STANDARDIZIRANI/IRB/KOMBINACIJA)	BROJ IZLOŽENOSTI	ZEMLJA	ELGD (%)	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	KAPITALNI ZAHTJEVI PRIJE SEKURITIZACIJE (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

SEKURITIZACIJSKA STRUKTURA							
BILANČNE STAVKE			IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE			DOSPIJEĆE	
NADREĐENE TRANŠE	MEZANINSKE TRANŠE	TRANŠE PRVOGA GUBITKA	NADREĐENE TRANŠE	MEZANINSKE TRANŠE	TRANŠE PRVOGA GUBITKA	PRVI PREDVIDIVI DATUM PREKIDA	ZAKONSKI ROK KONAČNOG DOSPIJEĆA
230	240	250	260	270	280	290	300

SEKURITIZACIJSKE POZICIJE										
ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA						BILJEŠKE: IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE				PRIJEVREMENA ISPLATA
BILANČNE STAVKE			IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE			IZRAVNI KREDITNI SUPSTITUTI	IRS / CRS	PRIZNATE LIKVIDNOSNE LINIJE	OSTALO (uključujući likvidnosne linije koje se ne priznaju)	PRIMIENJENI KONVERZIJSKI FAKTOR
NADREĐENE TRANŠE	MEZANINSKE TRANŠE	TRANŠE PRVOGA GUBITKA	NADREĐENE TRANŠE	MEZANINSKE TRANŠE	TRANŠE PRVOGA GUBITKA					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM:		SEKURITIZACIJSKE POZICIJE – KNJIGA TRGOVANJA			
	PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE	NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE	KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU ILI KORELACIJSKI PORTFELJ KOJI NIJE NAMIJENJEN TRGOVANJU?	NETO POZICIJE		UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI (SA)
				DUGE	KRATKE	SPECIFIČNI RIZIK
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – OPERATIVNI RIZIK

BANKARSKE AKTIVNOSTI		RELEVANTNI POKAZATELJ			KREDITI I PREDUJMOVI (U SLUČAJU PRIMJENE ALTERNATIVNOG STANDARDIZIRANOG PRISTUPA)			KAPITALNI ZAHTEJEV	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		GODINA-3	GODINA-2	PRETHODNA GODINA	GODINA-3	GODINA-2	PRETHODNA GODINA		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU								Ćelija povezana s CA2
020	2. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU STANDARDIZIRANOM / ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU								Ćelija povezana s CA2
	<i>PODLOŽNO STANDARDIZIRANOM PRISTUPU:</i>								
030	KORPORATIVNO FINANCIRANJE								
040	TRGOVANJE I PRODAJA								
050	BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM								
060	POSLOVNO BANKARSTVO								
070	POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM								
080	PLAĆANJA I NAMIRE								
090	AGENCIJSKE USLUGE								
100	UPRAVLJANJE IMOVINOM								
	<i>PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU:</i>								
110	POSLOVNO BANKARSTVO								
120	POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM								
130	3. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTUPIMA								Ćelija povezana s CA2

BANKARSKE AKTIVNOSTI		BILJEŠKE U SKLADU S NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO				
		OD ČEGA: NA TEMELJU ALOKACIJSKOG MEHANIZMA	KAPITALNI ZAHTJEV PRIJE ŠMANJENJA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA, DIVERSIFIKACIJE I TEHNIKA ŠMANJENJA RIZIKA	(-) ŠMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA OBUHVAĆENOG U POSLOVNIM PRAKSAMA	(-) ŠMANJENJE KAPITALNO ZAHTJEVA ZBOG DIVERSIFIKACIJE	(-) ŠMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG TEHNIKA ŠMANJENJA RIZIKA (OSIGURANJE I DRUGI MEHANIZMI ZA PRIJENOS RIZIKA)
		080	090	100	110	120
010	1. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU					
020	2. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU STANDARDIZIRANOM / ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU					
	<i>PODLOŽNO STANDARDIZIRANOM PRISTUPU:</i>					
030	KORPORATIVNO FINANCIRANJE					
040	TRGOVANJE I PRODAJA					
050	BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM					
060	POSLOVNO BANKARSTVO					
070	POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM					
080	PLAĆANJA I NAMIRE					
090	AGENCIJSKE USLUGE					
100	UPRAVLJANJE IMOVINOM					
	<i>PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU:</i>					
110	POSLOVNO BANKARSTVO					
120	POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM					
130	3. BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTUPIMA					

C 17.00 – OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI I POVRATI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI (OPR detaljniji podaci)

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA	BILJEŠKA PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJEVARA	EKSTERNA PRIJEVARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZVODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERIJALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠAVANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAVLJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	KORPORATIVNO FINANCIRANJE [CF]	Broj događaja									
020		Ukupan iznos gubitka									
030		Najviši pojedinačni gubitak									
040		Zbroj pet najvećih gubitaka									
050		Ukupan povrat gubitka									
110	TRGOVANJE I PRODAJA [TS]	Broj događaja									
120		Ukupan iznos gubitka									
130		Najviši pojedinačni gubitak									
140		Zbroj pet najvećih gubitaka									
150		Ukupan povrat gubitka									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGA- ĐAJA	BILJEŠKA PRAG PRIMIENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJE- VARA	EKSTER- NA PRIJE- VARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZ- VODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERI- JALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠA- VANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAV- LJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNI- ŠTVOM [RBr]	Broj događaja									
220		Ukupan iznos gubitka									
230		Najviši pojedinačni gubitak									
240		Zbroj pet najvećih gubitaka									
250		Ukupan povrat gubitka									
310	POSLOVNO BANKARSTVO [CB]	Broj događaja									
320		Ukupan iznos gubitka									
330		Najviši pojedinačni gubitak									
340		Zbroj pet najvećih gubitaka									
350		Ukupan povrat gubitka									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGA- ĐAJA	BILJEŠKA PRAG PRIMIENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJE- VARA	EKSTER- NA PRIJE- VARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZ- VODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERI- JALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠA- VANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAV- LJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	POSLOVANJE SA ŠTANOVNI- ŠTVOM [RB]	Broj događaja									
420		Ukupan iznos gubitka									
430		Najviši pojedinačni gubitak									
440		Zbroj pet najvećih gubi- taka									
450		Ukupan povrat gubitka									
510	PLAĆANJA I NAMIRE [PS]	Broj događaja									
520		Ukupan iznos gubitka									
530		Najviši pojedinačni gubitak									
540		Zbroj pet najvećih gubi- taka									
550		Ukupan povrat gubitka									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGA- ĐAJA	BILJEŠKA PRAG PRIMIENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJE- VARA	EKSTER- NA PRIJE- VARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZ- VODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERI- JALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠA- VANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAV- LJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	AGENCIJSKE USLUGE [AS]	Broj događaja									
620		Ukupan iznos gubitka									
630		Najviši pojedinačni gubitak									
640		Zbroj pet najvećih gubi- taka									
650		Ukupan povrat gubitka									
710	UPRAVLJANJE IMOVINOM [AM]	Broj događaja									
720		Ukupan iznos gubitka									
730		Najviši pojedinačni gubitak									
740		Zbroj pet najvećih gubi- taka									
750		Ukupan povrat gubitka									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGA- ĐAJA	BILJEŠKA PRAG PRIMIENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJE- VARA	EKSTER- NA PRIJE- VARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZ- VODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERI- JALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠA- VANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAV- LJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	POSLOVNE STAVKE [CI]	Broj događaja									
820		Ukupan iznos gubitka									
830		Najviši pojedinačni gubitak									
840		Zbroj pet najvećih gubitaka									
850		Ukupan povrat gubitka									
910	UKUPNE POSLOVNE LINIJE	Broj događaja. Od čega:									
911		≥ 10 000 i < 20 000									
912		≥ 20 000 i < 100 000									
913		≥ 100 000 i < 1 000 000									
914		≥ 1 000 000									

RASPOREĐIVANJE GUBITAKA U POSLOVNE LINIJE		VRSTE DOGAĐAJA							UKUPNE VRSTE DOGA- ĐAJA	BILJEŠKA PRAG PRIMIENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA	
		INTERNA PRIJE- VARA	EKSTER- NA PRIJE- VARA	ODNOSI S RADNICIMA I SIGURNOST NA RADNOM MJESTU	KLIJENTI, PROIZ- VODI I POSLOVNE PRAKSE	ŠTETA NA MATERI- JALNOJ IMOVINI	PREKIDI RADA I NARUŠA- VANJA RADA SUSTAVA	IZVRŠENJE, ISPORUKA I UPRAV- LJANJE PROCESIMA		NAJNIŽI	NAJVIŠI
Redci		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Ukupan iznos gubitka. Od čega:										
921	≥ 10 000 i < 20 000										
922	≥ 20 000 i < 100 000										
923	≥ 100 000 i < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Najviši pojedinačni gubitak										
940	Zbroj pet najvećih gubi- taka										
950	Ukupan povrat gubitka										

C 18.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENATA KOJIMA SE TRGUJE (MKR SA TDI)

Valuta:

		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPI- TALNOM ZAHTJEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
010	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA							Ćelija povezana s CA2
011	Opći rizik							
012	Izvedenice							
013	Ostala imovina i obveze							
020	Pristup koji se temelji na dospjeću							
030	Zona 1							
040	0 ≤ 1 mjesec							
050	> 1 ≤ 3 mjeseca							
060	> 3 ≤ 6 mjeseci							
070	> 6 ≤ 12 mjeseci							
080	Zona 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 za kupon manji od 3 %) godine							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 za kupon manji od 3 %) godine							

▼M7

		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPI- TALNOM ZAHTJEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 za kupon manji od 3 %) godine							
120	Zona 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 za kupon manji od 3 %) godina							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 za kupon manji od 3 %) godina							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 za kupon manji od 3 %) godina							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 za kupon manji od 3 %) godina							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 za kupon manji od 3 %) godina							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 za kupon manji od 3 %) godina							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 za kupon manji od 3 %) godina							
200	(> 20 za kupon manji od 3 %) godina							
210	Pristup koji se temelji na trajanju							
220	Zona 1							
230	Zona 2							
240	Zona 3							
250	Specifični rizik							
251	Kapitalni zahtjev za dužničke instrumente koji nisu predmet sekuritizacije							

▼M7

		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPI- TALNOM ZAHTJEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
260	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s prvom kategorijom u tablici 1.							
270	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s drugom kategorijom u tablici 1.							
280	S preostalim rokom ≤ 6 mjeseci							
290	S preostalim rokom > 6 mjeseci i ≤ 24 mjeseca							
300	S preostalim rokom > 24 mjeseca							
310	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s trećom kategorijom u tablici 1.							
320	Dužnički vrijednosni papiri u skladu s četvrtom kategorijom u tablici 1.							
321	Kreditne izvedenice s rejtingom na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza							
325	Kapitalni zahtjev za sekuritizacijske instrumente							
330	Kapitalni zahtjev za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju							
350	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)							
360	Pojednostavljena metoda							
370	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik							
380	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik							
390	Scenarij matričnog pristupa							

C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC)

		SVE POZICIJE		(-) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA		NETO POZICIJE	
		DUGE	KRATKE	(-) DUGE	(-) KRATKE	DUGE	KRATKE
		010	020	030	040	050	060
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
020	od čega: RESEKURITIZACIJE						
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
040	SEKURITIZACIJE						
050	RESEKURITIZACIJE						
060	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
070	SEKURITIZACIJE						
080	RESEKURITIZACIJE						
090	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
100	SEKURITIZACIJE						
110	RESEKURITIZACIJE						
RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE:							
120	1. Stambene nekretnine						
130	2. Poslovne nekretnine						
140	3. Potraživanja po kreditnim karticama						
150	4. Najam						
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima						
170	6. Potrošački krediti						
180	7. Potraživanja iz trgovanja						
190	8. Ostala imovina						
200	9. Pokrivene obveznice						
210	10. Ostale obveze						

		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (DUGIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM															
		PONDERI RIZIKA < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI																
020	od čega: RESEKURITIZACIJE																
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																
040	SEKURITIZACIJE																
050	RESEKURITIZACIJE																
060	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																
070	SEKURITIZACIJE																
080	RESEKURITIZACIJE																
090	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																
100	SEKURITIZACIJE																
110	RESEKURITIZACIJE																
RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE:																	
120	1. Stambene nekretnine																
130	2. Poslovne nekretnine																
140	3. Potraživanja po kreditnim karticama																
150	4. Najam																
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima																
170	6. Potrošački krediti																
180	7. Potraživanja iz trgovanja																
190	8. Ostala imovina																
200	9. Pokrivene obveznice																
210	10. Ostale obveze																

		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (DUGIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM						
		1 250 %		METODA SUPERVIZORSKE FORMULE		ODNOSNE IZLOŽENOSTI	PRISTUP INTERNE PROCJENE	
		S REJTINGOM	BEZ REJTINGA		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)			PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI							
020	od čega: RESEKURITIZACIJE							
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
040	SEKURITIZACIJE							
050	RESEKURITIZACIJE							
060	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
070	SEKURITIZACIJE							
080	RESEKURITIZACIJE							
090	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
100	SEKURITIZACIJE							
110	RESEKURITIZACIJE							
RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE:								
120	1. Stambene nekretnine							
130	2. Poslovne nekretnine							
140	3. Potraživanja po kreditnim karticama							
150	4. Najam							
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima							
170	6. Potrošački krediti							
180	7. Potraživanja iz trgovanja							
190	8. Ostala imovina							
200	9. Pokrivene obveznice							
210	10. Ostale obveze							

		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (KRATKIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM															
		PONDERI RIZIKA < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI																
020	od čega: RESEKURITIZACIJE																
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																
040	SEKURITIZACIJE																
050	RESEKURITIZACIJE																
060	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																
070	SEKURITIZACIJE																
080	RESEKURITIZACIJE																
090	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI																
100	SEKURITIZACIJE																
110	RESEKURITIZACIJE																
RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE:																	
120	1. Stambene nekretnine																
130	2. Poslovne nekretnine																
140	3. Potraživanja po kreditnim karticama																
150	4. Najam																
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima																
170	6. Potrošački krediti																
180	7. Potraživanja iz trgovanja																
190	8. Ostala imovina																
200	9. Pokrivene obveznice																
210	10. Ostale obveze																

		RAŠČLAMBA NETO POZICIJA (KRATKIH) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM						UKUPAN UČINAK (USKLAĐE- NJE) ZBOG KRŠENJA ODRE- DABA O DUBINSKOJ ANALIZI		
		1 250 %		METODA SUPERVIZORSKE FORMULE		ODNOSNE IZLOŽE- NOSTI	PRISTUP INTERNE PROCJENE		PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE
		S REJTINGOM	BEZ REJTINGA		PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)			PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)		
		460	470	480	490	500	510	520	530	540
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI									
020	od čega: RESEKURITIZACIJE									
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI									
040	SEKURITIZACIJE									
050	RESEKURITIZACIJE									
060	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI									
070	SEKURITIZACIJE									
080	RESEKURITIZACIJE									
090	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽE- NOSTI									
100	SEKURITIZACIJE									
110	RESEKURITIZACIJE									
RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE:										
120	1. Stambene nekretnine									
130	2. Poslovne nekretnine									
140	3. Potraživanja po kreditnim karti- cama									
150	4. Najam									
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima									
170	6. Potrošački krediti									
180	7. Potraživanja iz trgovanja									
190	8. Ostala imovina									
200	9. Pokrivene obveznice									
210	10. Ostale obveze									

		PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE			NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE			UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI
		PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA	PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA	
		550	560	570	580	590	600	
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI							Ćelija povezana s obrascem MKR SA TDI {325:060}
020	od čega: RESEKURITIZACIJE							
030	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
040	SEKURITIZACIJE							
050	RESEKURITIZACIJE							
060	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
070	SEKURITIZACIJE							
080	RESEKURITIZACIJE							
090	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI							
100	SEKURITIZACIJE							
110	RESEKURITIZACIJE							
RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE:								
120	1. Stambene nekretnine							
130	2. Poslovne nekretnine							
140	3. Potraživanja po kreditnim karticama							
150	4. Najam							
160	5. Krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima							
170	6. Potrošački krediti							
180	7. Potraživanja iz trgovanja							
190	8. Ostala imovina							
200	9. Pokrivene obveznice							
210	10. Ostale obveze							

C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U KORELACIJSKOM PORTFELJU NAMIJENJENOM TRGOVANJU (MKR SA CTP)

		SVE POZICIJE		(-) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA		NETO POZICIJE	
		DUGE	KRATKE	(-) DUGE	(-) KRATKE	DUGE	KRATKE
		010	020	030	040	050	060
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI						
	SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:						
020	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
030	SEKURITIZACIJE						
040	OSTALE CTP POZICIJE						
050	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
060	SEKURITIZACIJE						
070	OSTALE CTP POZICIJE						
080	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI						
090	SEKURITIZACIJE						
100	OSTALE CTP POZICIJE						
	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA:						
110	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA						
120	OSTALE CTP POZICIJE						

		RAŠČLAMBA NETO POZICIJE (DUGE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM																	
		PONDERI RIZIKA < 1 250 %										1 250 %		METODA SUPERVI-ZORSKE FORMULE		ODNO-SNE IZLO-ŽENOS-TI	PRISTUP INTERNE PROCJENE		
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40- 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	ostale	S REJTI-NGOM	BEZ REJTI-NGA	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)	210		220	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)	230
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180			190			
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI																		
	SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:																		
020	INICIJATOR: UKUPNE IZLO-ŽENOSTI																		
030	SEKURITIZACIJE																		
040	OSTALE CTP POZICIJE																		
050	INVESTITOR: UKUPNE IZLO-ŽENOSTI																		
060	SEKURITIZACIJE																		
070	OSTALE CTP POZICIJE																		
080	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽE-NOSTI																		
090	SEKURITIZACIJE																		
100	OSTALE CTP POZICIJE																		
	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA:																		
110	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA																		
120	OSTALE CTP POZICIJE																		

▼ M2

		RAŠČLAMBA NETO POZICIJE (KRATKE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM													
		PONDERI RIZIKA < 1 250 %										1 250 %		METODA SUPERVI-ZORSKE FORMULE	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	ostale	S REJTIN-GOM	BEZ REJTIN-GA	360	PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350		370
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI														
	SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:														
020	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI														
030	SEKURITIZACIJE														
040	OSTALE CTP POZICIJE														
050	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI														
060	SEKURITIZACIJE														
070	OSTALE CTP POZICIJE														
080	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI														
090	SEKURITIZACIJE														
100	OSTALE CTP POZICIJE														
	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA:														
110	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA														
120	OSTALE CTP POZICIJE														

▼ M2

		RAŠČLAMBA NETO POZICIJE (KRATKE) PREMA PONDERIMA RIZIKA U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM I IRB PRISTUPOM			PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE		NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE		UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI
		ODNOSNE IZLOŽENOSTI	PRISTUP INTERNE PROCJENE		PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	PONDERIRANE NETO DUGE POZICIJE	PONDERIRANE NETO KRATKE POZICIJE	
			PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)						
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI								Ćelija povezana s obrascem MKR SA TDI {330:060}
	SEKURITIZACIJSKE POZICIJE:								
020	INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								
030	SEKURITIZACIJE								
040	OSTALE CTP POZICIJE								
050	INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								
060	SEKURITIZACIJE								
070	OSTALE CTP POZICIJE								
080	SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI								
090	SEKURITIZACIJE								
100	OSTALE CTP POZICIJE								
	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA:								
110	KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA								
120	OSTALE CTP POZICIJE								

▼M7

▼C9

C 21.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP ZA POZIJSKI RIZIK U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA (MKR SA EQU)

Nacionalno tržište:

		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPI- TALNOM ZAHTEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
010	VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA						Ćelija povezana s CA	
020	Opći rizik							
021	Izvedenice							
022	Ostala imovina i obveze							
030	Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu konkretnom pristupu							
040	Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi							
050	Specifični rizik							
090	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)							
100	Pojednostavljena metoda							
110	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik							
120	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik							
130	Scenarij matričnog pristupa							

C 22.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI VALUTNOM RIZIKU (MKR SA FX)

		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (uključujući ponovnu raspodjelu neusklađenih pozicija u valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)			KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA									Ćelija povezana s CA
020	Visokokorelirane valute									
030	Sve ostale valute (uključujući CIU-e koji se tretiraju kao različite valute)									
040	Zlato									
050	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)									
060	Pojednostavljena metoda									
070	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik									
080	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik									
090	Scenarij matičnog pristupa									

▼ M3

	SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (uključujući ponovnu raspodjelu neusklađenih pozicija u valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)			KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽE- NOSTI RIZIKU
	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE		
	020	030	040	050	060	070	080		

RAŠČLAMBA UKUPNIH POZICIJA (UKLJUČUJUĆI IZVJEŠTAJNU VALUTU) PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI

100	Ostala imovina i obveze osim izvanbilančnih stavki i izvedenica									
110	Izvanbilančne stavke									
120	Izvedenice									

Bilješke: DEVIZNE POZICIJE

130	euro									
140	lek									
150	argentinski pezo									
160	australski dolar									
170	brazilski real									
180	bugarski lev									
190	kanadski dolar									
200	češka kruna									
210	danska kruna									
220	egipatska funta									

▼ M3

		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (uključujući ponovnu raspodjelu neusklađenih pozicija u valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)			KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽE- NOSTI RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE		
		020	030	040	050	060	070	080		
230	funta sterlinga									
240	forinta									
250	jen									
270	litavski litas									
280	dinar									
290	meksički pezo									
300	zlot									
310	rumunjski leu									
320	ruski rubalj									
330	srpski dinar									
340	švedska kruna									
350	švicarski franak									
360	turska lira									
370	hrivnja									
380	američki dolar									
390	islandska kruna									

▼ M3

		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (uključujući ponovnu raspodjelu neusklađenih pozicija u valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)			KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽE- NOSTI RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	norveška kruna									
410	hongkonški dolar									
420	novotajvanski dolar									
430	novozelandski dolar									
440	singapurski dolar									
450	von									
460	renminbi-juan									
470	Ostale									
480	hrvatska kuna									

C 23.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI (MKR SA COM)

		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU	KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
010	UKUPNE POZICIJE U ROBI							Ćelija povezana s CA
020	Plemeniti metali (osim zlata)							
030	Obični metali							
040	Poljoprivredni proizvodi							
050	Ostalo							
060	od čega energetski proizvodi (nafta, plin)							
070	Pristup ljestvice dospjeća							
080	Prošireni pristup ljestvice dospjeća							
090	Pojednostavljeni pristup: Sve pozicije							
100	Dodatni zahtjevi za opcije (rizici osim delta-rizika)							
110	Pojednostavljena metoda							
120	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za gama-rizik							
130	Pristup delta plus – dodatni zahtjevi za vega-rizik							
140	Scenarij matričnog pristupa							

C 24.00 – INTERNI MODELI ZA TRŽIŠNI RIZIK (MKR IM)

		VaR		VaR U STRESNIM UVJETIMA		KAPITALNI ZAHTEJ ZA DODATNI RIZIK NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA I MIGRACIJSKI RIZIK		KAPITALNI ZAHTEJ ZA SVE CJENOVNE RIZIKE ZA KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU		
		MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_c) × PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (VaR_{avg})	PRETHODNI DAN (VaR_{t-1})	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_c) × PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA ($SVaR_{avg}$)	NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS ($SVaR_{t-1}$)	PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA	NAJNOVIJA VRIJEDNOST	PRAG	PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA	NAJNOVIJA VRIJEDNOST
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	UKUPNE POZICIJE									
	Bilješke: RAŠČLAMBA TRŽIŠNOG RIZIKA									
020	Dužnički instrumenti kojima se trguje									
030	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – Opći rizik									
040	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – Specifični rizik									
050	Vlasnički instrumenti									
060	Vlasnički instrumenti – Opći rizik									
070	Vlasnički instrumenti – Specifični rizik									
080	Valutni rizik									
090	Robni rizik									
100	Ukupan iznos za opći rizik									
110	Ukupan iznos za specifični rizik									

▼ M2

		KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	Broj prekoračenja za prethodnih 250 radnih dana	Multiplikacijski faktor za VaR (m _c)	Multiplikacijski faktor za SVaR (m _c)	PRETPOSTAVLJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDE- RIRANE NETO DUGE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE	PRETPOSTAVLJENI ZAHTJEV ZA PRAG KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDE- RIRANE NETO KRATKE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE
		120	130	140	150	160	170	180
010	UKUPNE POZICIJE		Ćelija povezana s CA					
Bilješke: RAŠČLAMBA TRŽIŠNOG RIZIKA								
020	Dužnički instrumenti kojima se trguje							
030	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – Opći rizik							
040	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – Specifični rizik							
050	Vlasnički instrumenti							
060	Vlasnički instrumenti – Opći rizik							
070	Vlasnički instrumenti – Specifični rizik							
080	Valutni rizik							
090	Robni rizik							
100	Ukupan iznos za opći rizik							
110	Ukupan iznos za specifični rizik							

C 25.00 – ► C5 RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA) ◀

		VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI			VaR		VaR U STRESNIM UVJETIMA	
		010	od čega: OTC izvedenice	od čega: TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_c) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (VaR_{avg})	PRETHODNI DAN (VaR_{t-1})	MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (m_c) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA ($SVaR_{avg}$)	NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS ($SVaR_{t-1}$)
			020	030	040	050	060	070
010	Ukupan CVA rizik							
020	U skladu s naprednom metodom							
030	U skladu sa standardiziranom metodom							
040	Na temelju metode originalne izloženosti							

		REGULATORNI KAPITAL ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	BILJEŠKE			ZAMIŠLJENI IZNOSI ZA CVA ZAŠTITU	
				Broj drugih ugovornih strana	od čega: zamjenska vrijednost upotrijebljena je za određivanje kreditne marže	OBRAČUNATI CVA	UGOVOR O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA JEDNOG SUBJEKTA	INDEKSI UGOVORA O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA
					100			
010	Ukupan CVA rizik		Poveznica na {CA2;r640;c010}					
020	U skladu s naprednom metodom		Poveznica na {CA2;r650;c010}					
030	U skladu sa standardiziranom metodom		Poveznica na {CA2;r660;c010}					
040	Na temelju metode originalne izloženosti		Poveznica na {CA2;r670;c010}					

▼ **M7***PRILOG II.***IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM
ZAHTJEVIMA***Sadržaj***DIO I.: OPĆE UPUTE**

1. STRUKTURA I PRAVILA
 - 1.1 STRUKTURA
 - 1.2 PRAVILO OZNAČIVANJA BROJEVIMA
 - 1.3 PRAVILO O PREDZNAKU

DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

1. PREGLED ADEKVATNOSTI KAPITALA (CA)
 - 1.1 OPĆE NAPOMENE
 - 1.2 C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)
 - 1.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
 - 1.3 C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)
 - 1.3.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
 - 1.4 C 03.00 – STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA (CA3)
 - 1.4.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
 - 1.5 C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)
 - 1.5.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
 - 1.6 PRIJELAZNE ODREDBE I INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA 5)
 - 1.6.1 OPĆE NAPOMENE
 - 1.6.2 C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1)
 - 1.6.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
 - 1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA5.2)
 - 1.6.3.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
2. SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)
 - 2.1 OPĆE NAPOMENE
 - 2.2 DETALJNE INFORMACIJE O SOLVENTNOSTI GRUPE
 - 2.3 INFORMACIJE O DOPRINOSIMA POJEDINAČNIH SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE
 - 2.4 C 06.01 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA – UKUPNO (GS TOTAL)

▼M7

- 2.5 C 06.02 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)
- 3. OBRASCI ZA KREDITNI RIZIK
 - 3.1 OPĆE NAPOMENE
 - 3.1.1 IZVJEŠĆIVANJE O TEHNIKAMA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE
 - 3.1.2 IZVJEŠĆIVANJE O KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE
 - 3.2 C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)
 - 3.2.1 OPĆE NAPOMENE
 - 3.2.2 OPSEG OBRASCA CR SA
 - 3.2.3 RASPOREĐIVANJE IZLOŽENOSTI U KATEGORIJE IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM
 - 3.2.4 POJAŠNJENJA OPSEGA NEKIH POSEBNIH KATEGORIJA IZLOŽENOSTI IZ ČLANKA 112. CRR-A
 - 3.2.4.1 KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „INSTITUCIJE”
 - 3.2.4.2 KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „POKRIVENE OBVEZNICE”
 - 3.2.4.3 KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „SUBJEKTI ZA ZAJEDNIČKA ULAGANJA”
 - 3.2.5 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
 - 3.3 KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR IRB)
 - 3.3.1 OPSEG OBRASCA CR IRB
 - 3.3.2 RAŠČLAMBA OBRASCA CR IRB
 - 3.3.3 C 08.01 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR IRB 1)
 - 3.3.3.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
 - 3.3.4 C 08.02 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (RAŠČLAMBA PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA ILI SKUPOVIMA IZLOŽENOSTI (OBRAZAC CR IRB 2)
 - 3.4 KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: INFORMACIJE S GEOGRAFSKOM RAŠČLAMBOM
 - 3.4.1 C 09.01 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM (CR GB 1)
 - 3.4.1.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE

▼M7

- 3.4.2 C 09.02 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU S IRB PRISTUPOM (CR GB 2)
 - 3.4.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 3.4.3 C 09.04 – RAŠČLAMBA RELEVANTNIH KREDITNIH IZLOŽENOSTI ZA POTREBE IZRAČUNA PROTUCIKLIČKOG ZAŠTITNOG SLOJA PREMA ZEMLJI I STOPE PROTUCIKLIČKOG ZAŠTITNOG SLOJA SPECIFIČNOG ZA INSTITUCIJU (CCB)
 - 3.4.3.1 OPĆE NAPOMENE
 - 3.4.3.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 3.5 C 10.01 I C 10.02 – IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA U SKLADU S PRISTUPOM ZASNOVANIM NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (CR EQU IRB 1 I CR EQU IRB 2)
 - 3.5.1 OPĆE NAPOMENE
 - 3.5.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE (MOGU SE PRIMIJENITI NA OBRASCE CR EQU IRB 1 I CR EQU IRB 2)
- 3.6 C 11.00 – RIZIK NAMIRE/ISPORUKE (CR SETT)
 - 3.6.1. OPĆE NAPOMENE
 - 3.6.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 3.7 C 12.00 – KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJA – STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SEC SA)
 - 3.7.1 OPĆE NAPOMENE
 - 3.7.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 3.8 C 13.00 – KREDITNI RIZIK – SEKURITIZACIJE: PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA ZASNOVAN NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (CR SEC IRB)
 - 3.8.1 OPĆE NAPOMENE
 - 3.8.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 3.9 C 14.00 – DETALJNE INFORMACIJE O SEKURITIZACIJAMA (SEC DETALJNIJI PODACI)
 - 3.9.1 OPĆE NAPOMENE
 - 3.9.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 4. OBRASCI ZA OPERATIVNI RIZIK
 - 4.1 C 16.00 – OPERATIVNI RIZIK (OPR)
 - 4.1.1 OPĆE NAPOMENE
 - 4.1.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
 - 4.2 C 17.00 – OPERATIVNI RIZIK: GUBICI I NAKNADE PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI (OPR DETALJNIJI PODACI)

▼M7

- 4.2.1 OPĆE NAPOMENE
- 4.2.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 5. OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK
- 5.1 C 18.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZI
CIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENTATA KOJIMA SE
TRGUJE (MKR SA TDI)
- 5.1.1 OPĆE NAPOMENE
- 5.1.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 5.2 C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECI
FIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC) 172...
- 5.2.1 OPĆE NAPOMENE
- 5.2.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 5.3 C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECI
FIČNOM RIZIKU ZA POZICIJE RASPOREĐENE U KORELA
CIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU (MKR SA CTP)
- 5.3.1 OPĆE NAPOMENE
- 5.3.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 5.4 C 21.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZI
CIJSKOM RIZIKU U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA (MKR
SA EQU)
- 5.4.1 OPĆE NAPOMENE
- 5.4.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 5.5 C 22.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP
VALUTNOM RIZIKU (MKR SA FX)
- 5.5.1 OPĆE NAPOMENE
- 5.5.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 5.6 C 23.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI
(MKR SA COM)
- 5.6.1 OPĆE NAPOMENE
- 5.6.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 5.7 C 24.00 – INTERNI MODEL ZA TRŽIŠNI RIZIK (MKR IM)
- 5.7.1 OPĆE NAPOMENE
- 5.7.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE
- 5.8 C 25.00 – RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU
(CVA)
- 5.8.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE

▼ **M7****DIO I.: OPĆE UPUTE**

1. STRUKTURA I PRAVILA
 - 1.1 STRUKTURA
 1. Općenito okvir čini pet skupina obrazaca:
 - (a) adekvatnost kapitala, pregled regulatornog kapitala, ukupni iznos izloženosti riziku;
 - (b) solventnost grupe, pregled načina na koji svi pojedinačni subjekti uključeni u opseg konsolidacije subjekta koji izvješćuje ispunjavaju zahtjeve koji se odnose na solventnost
 - (c) kreditni rizik (uključujući rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik namire);
 - (d) tržišni rizik (uključujući pozicijski rizik u knjizi trgovanja, valutni rizik, robni rizik i CVA rizik);
 - (e) operativni rizik.
 2. Za svaki obrazac dostavljena je pravna osnova. Ovaj dio provedbenog tehničkog standarda sadržava dodatne detaljne informacije o općenitijim aspektima izvješćivanja o svakoj skupini obrazaca, upute za specifične pozicije te pravila vrednovanja.
 3. Institucije izvješćuju samo o obrascima koji su relevantni s obzirom na pristup korišten za određivanje kapitalnih zahtjeva.
 - 1.2 PRAVILO OZNAČIVANJA BROJEVIMA
 4. Pri upućivanju na stupce, retke i ćelije obrazaca u dokumentu se poštuju pravila označivanja iz tablice u nastavku. Te se brojčane oznake u velikoj mjeri upotrebljavaju u pravilima vrednovanja.
 5. U uputama se primjenjuje sljedeća opća bilješka: {obrazac;redak;stupac}.
 6. U slučaju vrednovanja u okviru obrasca, u kojem se upotrebljavaju samo podatkovne točke tog obrasca, bilješkama se ne upućuje na obrazac: {redak;stupac}.
 7. U slučaju obrazaca samo s jednim stupcem upućuje se samo na retke. {obrazac;redak}
 8. Znak zvjezdice upotrebljava se kako bi se izrazilo da je vrednovanje izvršeno za prethodno navedene retke ili stupce.
 - 1.3 PRAVILO O PREDZNAKU
 9. Svaki iznos kojim se povećava regulatorni kapital ili kapitalni zahtjevi iskazuje se kao pozitivna vrijednost. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se smanjuje ukupni regulatorni kapital ili kapitalni zahtjevi iskazuje se kao negativna vrijednost. Ako negativan predznak (–) prethodi oznaci stavke, očekuje se da se za tu stavku neće iskazivati pozitivne vrijednosti.

▼ M7**DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE**

1. PREGLED ADEKVATNOSTI KAPITALA (CA)
 - 1.1 OPĆE NAPOMENE
 10. Obrasci CA sadržavaju informacije o brojnicima prvog stupa (regulatornom kapitalu, osnovnom kapitalu, redovnom osnovnom kapitalu), nazivniku (kapitalnim zahtjevima) i prijelaznim odredbama te su strukturirani u pet obrazaca:
 - a) Obrazac CA1 sadržava iznos regulatornog kapitala institucija, raščlanjenog na stavke potrebne da bi se došlo do tog iznosa. Dobiveni iznos regulatornog kapitala uključuje zbirni učinak prijelaznih odredbi prema vrsti kapitala
 - b) U obrascu CA2 daje se sažetak ukupnih iznosa izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 („CRR”)
 - c) Obrazac CA3 sadržava stope za koje je CRR-om određena najniža razina i druge povezane podatke
 - d) Obrazac CA4 sadržava bilješke potrebne za izračun stavki iz obrasca CA1 te informacije u pogledu zaštitnih slojeva kapitala u skladu s Direktivom o kapitalnim zahtjevima (CRD).
 - e) Obrazac CA5 sadržava podatke potrebne za izračun učinka prijelaznih odredbi na regulatorni kapital. Obrazac CA5 prestat će postojati nakon isteka prijelaznih odredbi.
 11. Obrasci se primjenjuju na sve subjekte koji izvješćuju, bez obzira na računovodstvene standarde koje primjenjuju, iako su neke stavke u brojniku specifične za subjekte koji primjenjuju pravila vrednovanja prema MRS-u/MSFI-ju. Općenito su informacije u nazivniku povezane s konačnim rezultatima koji se iskazuju u odgovarajućim obrascima za izračun ukupnog iznosa izloženosti riziku.
 12. Ukupni regulatorni kapital čine različite vrste kapitala: osnovni kapital (T1), koji je zbroj redovnog osnovnog kapitala (CET1) i dodatnog osnovnog kapitala (AT1) te dopunskog kapitala (T2).
 13. Prijelazne se odredbe u obrascima CA tretiraju kako slijedi:
 - a) Za stavke u obrascu CA1 općenito nisu u obzir uzeta prijelazna usklađenja. To znači da se vrijednosti u stavkama CA1 izračunavaju u skladu sa *završnim odredbama* (tj. kao da nema prijelaznih odredbi), izuzev stavki kojima se sažima učinak prijelaznih odredbi. Za svaku vrstu kapitala (tj. redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital) postoje tri različite stavke u kojima su uključena sva usklađenja nastala zbog prijelaznih odredbi.
 - b) Prijelazne odredbe mogu utjecati i na manjak dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala (tj. odbitak koji premašuje dodatni osnovni ili dopunski kapital, uređen člankom 36. stavkom 1. točkom (j), odnosno člankom 56. točkom (e) CRR-a) te stoga stavke koje sadržavaju te manjke mogu neizravno odražavati učinak prijelaznih odredbi.

▼ M7

c) Obrazac CA5 isključivo se upotrebljava za izvješćivanje o prijelaznim odredbama.

14. Tretman zahtjeva iz stupa II. može se razlikovati u EU-u (članak 104. stavak 2. CRD IV. potrebno je prenijeti u nacionalno zakonodavstvo). Samo se utjecaj zahtjeva iz stupa II. na stopu solventnosti ili ciljnu stopu uključuje u izvješćivanje o solventnosti u okviru CRR-a. Detaljno izvješćivanje o zahtjevima iz stupa II. ne spada u obveze iz članka 99. CRR-a.

a) Obrasci CA1, CA2 ili CA5 sadržavaju samo podatke o pitanjima iz stupa II.

b) Obrazac CA3 sadržava utjecaj dodatnih zahtjeva iz stupa II. na stopu solventnosti na agregiranoj osnovi. Jedna je skupina usmjerena na utjecaj iznosa na stope, dok je druga usmjerena na samu stopu. Te dvije skupine stopa nisu na drugi način povezane s obrascima CA1, CA2 ili CA5.

c) Obrazac CA4 sadržava jednu ćeliju o dodatnim kapitalnim zahtjevima koji se odnose na stup II. Ta ćelija nije povezana pravilima vrednovanja sa stopama kapitala iz obrasca CA3 i odražava članak 104. stavak 2. CRD-a u kojem se izričito navode dodatni kapitalni zahtjevi kao jedna mogućnost za odluke u okviru stupa II.

1.2 C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)

1.2.1 Upute za specifične pozicije

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p>1 Regulatorni kapital</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 118. i članak 72. CRR-a</p> <p>Regulatorni kapital institucije sastoji se od zbroja osnovnog kapitala i dopunskog kapitala.</p>
015	<p>1.1 Osnovni kapital</p> <p>Članak 25. CRR-a</p> <p>Osnovni kapital zbroj je redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.</p>
020	<p>1.1.1 Redovni osnovni kapital</p> <p>Članak 50. CRR-a</p>
030	<p>1.1.1.1 Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</p> <p>Članak 26. stavak 1. točke (a) i (b), članci 27. do 30., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p>
040	<p>1.1.1.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala</p> <p>Članak 26. stavak 1. točka (a) i članci 27. do 31. CRR-a</p> <p>Uključuju se instrumenti kapitala uzajamnih institucija, zadruga ili sličnih institucija (članci 27. i 29. CRR-a).</p> <p>Ne uključuje se premija na dionice povezana s instrumentima.</p>

▼ **M7**

Redak	Pravna osnova i upute
	Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama uključuju se ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 31. CRR-a.
045	<p>1.1.1.1.1* od čega: instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama</p> <p>Članak 31. CRR-a</p> <p>Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama uključuju se u redovni osnovni kapital ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 31. CRR-a.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Bilješka: instrumenti kapitala koji se ne priznaju</p> <p>Članak 28. stavak 1. točke (b), (l) i (m) CRR-a</p> <p>Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Premija na dionice</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 124., članak 26. stavak 1. točka (b) CRR-a.</p> <p>Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (–) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p> <p>Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 42. CRR-a.</p> <p>U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.</p> <p>Stavke 1.1.1.1.4 do 1.1.1.1.4.3 ne uključuju stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala. Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala iskazuju se zasebno u stavci 1.1.1.1.5.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (–) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p> <p>Instrumenti redovnog osnovnog kapitala koji su uključeni u stavku 1.1.1.1 i koje drže institucije konsolidirane grupe.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje ulaganja u knjizi trgovanja izračunana na temelju neto duge pozicije, kako je navedeno u članku 42. točki (a) CRR-a.</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
090	<p>1.1.1.1.4.2 (–) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (–) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (f) i članak 42. CRR-a</p> <p>U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) CRR-a odbijaju se „vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala za koje institucija ima stvarnu ili potencijalnu obvezu kupnje na temelju postojeće ugovorne obveze”.</p>
130	<p>1.1.1.2 Zadržana dobit</p> <p>Članak 26. stavak 1. točka (c) i članak 26. stavak 2. CRR-a</p> <p>Zadržana dobit uključuje zadržanu dobit prethodne godine uvećanu za priznatu dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine.</p>
140	<p>1.1.1.2.1 Zadržana dobit proteklih godina</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 123. i članak 26. stavak 1. točka (c) CRR-a</p> <p>Člankom 4. stavkom 1. točkom 123. CRR-a zadržana dobit definirana je kao „prenesena dobit i gubitak koji proizlaze iz dobiti ili gubitka proteklih godina, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom”.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Priznata dobit ili gubitak</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 121., članak 26. stavak 2. i članak 36. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p> <p>Člankom 26. stavkom 2. CRR-a dopušteno je uključiti dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine kao zadržanu dobit, uz prethodno odobrenje nadležnih tijela, ako su ispunjeni neki uvjeti.</p> <p>S druge strane, gubici se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala, kako je navedeno u članku 36. stavku 1. točki (a) CRR-a.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1 Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</p> <p>Članak 26. stavak 2. i članak 36. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati dobit je ili gubitak iskazan u računovodstvenom računu dobiti i gubitka.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</p> <p>Članak 26. stavak 2. CRR-a</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>U ovom se retku ne iskazuje nikakva vrijednost ako je u referentnom razdoblju institucija zabilježila gubitke. Razlog tome jest potpuni odbitak gubitaka od redovnog osnovnog kapitala.</p> <p>Ako institucija bilježi dobit, iskazuje se dio koji nije priznat u skladu s člankom 26. stavkom 2. CRR-a (tj. nerevidirana dobit i predvidivi troškovi ili dividende).</p> <p>Potrebno je napomenuti da su u slučaju dobiti iznos koji je potrebno odbiti barem dividende tijekom poslovne godine.</p>
180	<p>1.1.1.3 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 100. i članak 26. stavak 1. točka (d) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati umanjen je za sve porezne troškove predviđive u trenutku izračuna i prije primjene bonitetnih filtara. Iznos koji je potrebno iskazati utvrđuje se u skladu s člankom 13. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4 Ostale rezerve</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 117. i članak 26. stavak 1. točka (e) CRR-a.</p> <p>Ostale rezerve definirane su u CRR-u kao „rezerve u smislu primjenjivog računovodstvenog okvira koje se moraju objaviti u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom, isključujući iznose koji su već uključeni u akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit ili zadržanu dobit”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati umanjen je za sve porezne troškove predviđive u trenutku izračuna.</p>
210	<p>1.1.1.5 Rezerve za opće bankovne rizike</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 112. i članak 26. stavak 1. točka (f) CRR-a.</p> <p>Rezerve za opće bankovne rizike definirane su u članku 38. Direktive 86/635/EEZ kao „iznosi koje kreditna institucija odluči odvojiti za pokrivanje rizika, tamo gdje to nalažu određeni rizici vezani uz bankarstvo”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati umanjen je za sve porezne troškove predviđive u trenutku izračuna.</p>
220	<p>1.1.1.6 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</p> <p>Članak 483. stavci 1. do 3. i članak 487. CRR-a</p> <p>Iznos instrumenata kapitala koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju kao redovni osnovni kapital. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</p> <p>Članak 4. stavak 120. i članak 84. CRR-a</p> <p>Zbroj svih iznosa manjinskih udjela društava kćeri koji je uključen u konsolidirani redovni osnovni kapital.</p>

▼ **M7**

Redak	Pravna osnova i upute
240	<p>1.1.1.8 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela Članci 479. i 480. CRR-a</p> <p>Usklađenja manjinskih udjela zbog prijelaznih odredbi. Ova se stavka dobiva izravno iz CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara Članci 32. do 35. CRR-a</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (–) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine Članak 32. stavak 1. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati povećanje je kapitala institucije koje proizlazi iz sekuritizirane imovine u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.</p> <p>Na primjer, ova stavka uključuje budući maržni prihod na temelju kojeg institucija ostvaruje dobitak od prodaje ili, za inicijatore, neto dobitke od kapitaliziranog budućeg prihoda od sekuritizirane imovine koji pružaju kreditno poboljšanje sekuritizacijskim pozicijama.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Rezerva na osnovi zaštite novčanog toka Članak 33. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako se zaštita novčanih tokova temelji na gubitku (tj. ako se njome smanjuje računovodstveni kapital) i obrnuto. Stoga je predznak suprotan predznaku koji se upotrebljava u računovodstvenim izvještajima.</p> <p>Iznos je umanjen za sve porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.</p>
280	<p>1.1.1.9.3 Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika Članak 33. stavak 1. točka (b) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako postoji gubitak nastao zbog promjena vlastitog kreditnog rizika (tj. ako se njime smanjuje računovodstveni kapital) i obrnuto. Stoga je predznak suprotan predznaku koji se upotrebljava u računovodstvenim izvještajima.</p> <p>Nerevidirana dobit ne uključuje se u ovu stavku.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama Članak 33. stavak 1. točka (c) i članak 33. stavak 2. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako postoji gubitak nastao zbog promjena vlastitog kreditnog rizika i obrnuto. Stoga je predznak suprotan predznaku koji se upotrebljava u računovodstvenim izvještajima.</p> <p>Nerevidirana dobit ne uključuje se u ovu stavku.</p>

▼ **M7**

Redak	Pravna osnova i upute
290	<p>1.1.1.9.5 (–) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje</p> <p>Članci 34. i 105. CRR-a</p> <p>Usklađenja po fer vrijednosti izloženosti uključena u knjigu trgovanja ili knjigu pozicija kojima se ne trguje zbog strožih standarda za bonitetno vrednovanje određenih u članku 105. CRR-a.</p>
300	<p>1.1.1.10 (–) Goodwill</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 113., članak 36. stavak 1. točka (b) i članak 37. CRR-a</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (–) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 113. i članak 36. stavak 1. točka (b) CRR-a.</p> <p>Goodwill ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru.</p> <p>Iznos koji je ovdje potrebno iskazati jednak je iznosu iskazanom u bilanci.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (–) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja</p> <p>Članak 37. točka (b) i članak 43. CRR-a</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom</p> <p>Članak 37. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos odgođenih poreznih obveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se goodwill umanjio ili prestao priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>
340	<p>1.1.1.11 (–) Ostala nematerijalna imovina</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 115., članak 36. stavak 1. točka (b) i članak 37. točka (a) CRR-a</p> <p>Ostala nematerijalna imovina nematerijalna je imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom umanjena za goodwill, također izračunanim u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (–) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođenih poreznih obveza</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 115. i članak 36. stavak 1. točka (b) CRR-a.</p> <p>Ostala nematerijalna imovina nematerijalna je imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom umanjena za goodwill, također izračunanim u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati odgovara iznosu iskazanom u bilanci nematerijalne imovine osim goodwilla.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom</p> <p>Članak 37. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos odgođenih poreznih obveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se nematerijalna imovina osim goodwilla umanjila ili prestala priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
370	<p>1.1.1.12 (–) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjena za povezane porezne obveze</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (c) i članak 38. CRR-a</p>
380	<p>1.1.1.13 (–) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 40., članak 158. i članak 159. i članak 159. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne umanjuje se za iznos povećanja odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti ili za druge dodatne porezne učinke do kojih bi moglo doći ako bi se rezervacije podigle na razinu očekivanih gubitaka (članak 40. CRR-a).</p>
390	<p>1.1.1.14 (–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 109., članak 36. stavak 1. točka (e) i članak 41. CRR-a</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 109. i članak 36. stavak 1. točka (e) CRR-a.</p> <p>Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca definirana je kao „imovina mirovinskog fonda ili plana, prema potrebi, koja je izračunana nakon što je od nje oduzet iznos obveza u okviru istog fonda ili plana”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati odgovara iznosu iskazanom u bilanci (ako je iskazan zasebno).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</p> <p>Članak 4. stavak 1. točke 108. i 109. i članak 41. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos odgođenih poreznih obveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca umanjila ili prestala priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 109. i članak 41. stavak 1. točka (b) CRR-a.</p> <p>Ovom se stavkom iskazuje iznos samo ako postoji prethodno odobrenje nadležnog tijela za umanjenje iznosa imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koji se odbija.</p> <p>Imovini uključenoj u ovaj redak dodjeljuje se ponder rizika za zahtjeve za kreditni rizik.</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
430	<p>1.1.1.15 (–) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 122., članak 36. stavak 1. točka (g) i članak 44. CRR-a</p> <p>Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala koje izdaju subjekti financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. točki 27. CRR-a) ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje nadležno tijelo smatra da mu je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovi bruto dugih pozicija i uključuje stavke osigurateljnog osnovnog kapitala.</p>
440	<p>1.1.1.16 (–) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (j) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati izravno se uzima iz stavke CA 1 „Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital”. Iznos je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala.</p>
450	<p>1.1.1.17 (–) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 36., članak 36. stavak 1. točke (k) podtočka i., članci 89. do 91. CRR-a</p> <p>Kvalificirani udjeli definirani su kao „izravno ili neizravno ulaganje u društvo koje predstavlja 10 % ili više kapitala ili glasačkih prava ili koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tim društvom”.</p> <p>U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom i. CRR-a mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) ili se na njih može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (–) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258. i članak 266. stavak 3. CRR-a</p> <p>Sekuritizacijske pozicije na koje se primjenjuje ponder rizika od 1 250 %, ali se, kao alternativa, mogu odbiti od redovnog osnovnog kapitala (članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii. CRR-a). U potonjem se slučaju iskazuju se u ovoj stavci.</p>
470	<p>1.1.1.19 (–) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii. i članak 379. stavak 3. CRR-a</p> <p>Na slobodne isporuke primjenjuje se ponder rizika od 1 250 nakon 5 dana nakon drugog ugovorenog plaćanja ili isporuke do zaključenja transakcije, u skladu s kapitalnim zahtjevima za rizik namire. Alternativno, mogu se odbiti od redovnog osnovnog kapitala (članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii. CRR-a). U potonjem se slučaju iskazuju se u ovoj stavci.</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
471	<p>1.1.1.20 (–) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iv. i članak 153. stavak 8. CRR-a</p> <p>U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom iv. CRR-a mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) ili se na njih može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (–) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka v. i članak 155. stavak 4. CRR-a</p> <p>U skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom v. CRR-a mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) ili se na njih može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 27. i članak 36. stavak 1. točka (h); članci 43. do 46., članak 49. stavci 2. i 3. i članak 79. CRR-a</p> <p>dio ulaganja institucije u instrumente subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Vidjeti alternative odbitku kad se primjenjuje konsolidacija (članak 49. stavci 2. i 3.).</p>
490	<p>1.1.1.23 (–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (c); članak 38. i članak 48. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p> <p>Dio odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razloga (umanjen za dio povezanih odgođenih poreznih obveza raspoređenih na odgođenu poreznu imovinu koja proizlazi iz privremenih razlika u skladu s člankom 38. stavkom 5. točkom (b) CRR-a) koji je potrebno odbiti uz primjenu praga od 10 % iz članka 48. stavka 1. točke (a) CRR-a</p>
500	<p>1.1.1.24 (–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka (27), članak 36. stavak 1. točka i.; članak 43., članak 45., članak 47., članak 48. stavak 1. točka (b); članak 49. stavci 1. do 3. i članak 79. CRR-a</p> <p>Dio ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija ima značajno ulaganje koje je potrebno odbiti, uz primjenu praga od 10 % iz članka 48. stavka 1. točke (b) CRR-a</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
	Vidjeti alternative odbitku kad se primjenjuje konsolidacija (članak 49. stavci 1., 2. i 3.).
510	<p>1.1.1.25 (–) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %</p> <p>Članak 48. stavak 1. CRR-a</p> <p>Dio odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika te izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija ima značajno ulaganje koje je potrebno odbiti, uz primjenu praga od 17,65 % iz članka 48. stavka 1. CRR-a</p>
520	<p>1.1.1.26 Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članci 469. do 472., članak 478. i članak 481. CRR-a.</p> <p>Usklađenja odbitaka zbog prijelaznih odredbi. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 (–) Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</p> <p>Članak 3. CRR-a</p>
529	<p>1.1.1.28 Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</p> <p>Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjava se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u trenutnom obrascu CA1. Kao posljedica toga, ovaj se redak popunjava samo ako se element redovnog osnovnog kapitala koji se odnosi na odbitak elementa redovnog osnovnog kapitala ne može rasporediti u jedan od redaka od 020 do 524.</p> <p>Ova se ćelija ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni CRR-om u izračun stopa solventnosti (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene CRR-a).</p>
530	<p>1.1.2 DODATNI OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članak 61. CRR-a</p>
540	<p>1.1.2.1 Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</p> <p>Članak 51. točka (a), članci 52. do 54., članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala</p> <p>Članak 51. točka (a) i članci 52. do 54. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 * Bilješka: instrumenti kapitala koji se ne priznaju</p> <p>Članak 52. stavak 1. točke (c), (e) i (f) CRR-a</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Premija na dionice</p> <p>Članak 51. točka (b) CRR-a.</p> <p>Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (–) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p> <p>Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 57. CRR-a.</p> <p>U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.</p> <p>Stavke 1.1.2.1.4 do 1.1.2.1.4.3 ne uključuju stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala. Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala iskazuju se zasebno u stavci 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (–) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p> <p>Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koji su uključeni u stavku 1.1.2.1.1. i koje drže institucije konsolidirane grupe.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (–) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 52. stavak 1. točka (b) podtočka ii., članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (–) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a</p> <p>„Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala za koje bi institucija mogla imati obvezu kupnje na temelju postojećih ugovornih obveza” odvijaju se u skladu s člankom 56. točkom (a) CRR-a.</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
660	<p>1.1.2.2 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</p> <p>Članak 483. stavci 4. i 5., članci 484. do 487., članak 489. i članak 491. CRR-a.</p> <p>Iznos instrumenata kapitala koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju kao dodatni osnovni kapital. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5.</p>
670	<p>1.1.2.3 Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu</p> <p>Članci 83., 85. i 86. CRR-a</p> <p>Zbroj svih iznosa kvalificiranog osnovnog kapitala društava kćeri koji je uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital</p> <p>Uključuje se kvalificirani dodatni osnovni kapital koji izdaje subjekt posebne namjene (članak 83. CRR-a).</p>
680	<p>1.1.2.4 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu</p> <p>Članak 480. CRR-a</p> <p>Usklađenja kvalificiranog osnovnog kapitala uključenog u konsolidirani dodatni osnovni kapital zbog prijelaznih odredbi. Ova se stavka dobiva izravno iz CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (–) Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 122., članak 56. točka (b) i članak 58. CRR-a</p> <p>Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. točki 27. CRR-a) ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje nadležno tijelo smatra da mu je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovi bruto dugih pozicija i uključuje stavke osigurateljnog dodatnog osnovnog kapitala.</p>
700	<p>1.1.2.6 (–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 56. točka (c), članak 59., članak 60. i članak 79. CRR-a</p> <p>Dio ulaganja institucije u instrumente subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dodatnog osnovnog kapitala.</p>
710	<p>1.1.2.7 (–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 56. točka (d), članak 59. i članak 79. CRR-a</p> <p>Ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija ima značajno ulaganje koje je potrebno u potpunosti odbiti.</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
720	<p>1.1.2.8 (–) Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital</p> <p>Članak 56. točka (e) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati izravno se uzima iz obrasca CA 1 stavke „Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen od dodatnog osnovnog kapitala).“</p>
730	<p>1.1.2.9 Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala</p> <p>Članci 474., 475., 478. i 481. CRR-a</p> <p>Usklađenja zbog prijelaznih odredbi. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (j) CRR-a.</p> <p>Dodatni osnovni kapital ne može biti negativan, ali odbici dodatnog osnovnog kapitala mogu biti veći od dodatnog osnovnog kapitala uvećanog za povezanu premiju na dionice. Ako se to dogodi, dodatni osnovni kapital mora biti jednak nuli, a višak odbitaka od dodatnog osnovnog kapitala mora se odbiti od redovnog osnovnog kapitala.</p> <p>Ovom se stavkom postiže da zbroj stavki 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nikad nije niži od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, tada stavka 1.1.1.16 ima vrijednost suprotnog predznaka.</p>
744	<p>1.1.2.11 (–)Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</p> <p>Članak 3. CRR-a</p>
748	<p>1.1.2.12 Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo</p> <p>Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjava se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u trenutačnom obrascu CA1. Kao posljedica toga, ovaj se redak popunjava samo ako se element dodatnog osnovnog kapitala koji se odnosi na odbitak elementa dodatnog osnovnog kapitala ne može rasporediti u jedan od redaka od 530 do 744.</p> <p>Ova se ćelija ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni CRR-om u izračun stopa solventnosti (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene CRR-a)!</p>
750	<p>1.2 Dopunski kapital</p> <p>Članak 71. CRR-a</p>
760	<p>1.2.1 Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</p> <p>Članak 62. točka (a), članci 63. do 65., članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p>

▼ **M7**

Redak	Pravna osnova i upute
770	<p>1.2.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti</p> <p>Članak 62. točka (a), članak 63. i članak 65. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati</p> <p>Članak 63. točke (c), (e) i (f) i članak 64. CRR-a</p> <p>Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
790	<p>1.2.1.3 Premija na dionice</p> <p>Članak 62. točka (b) i članak 65. CRR-a</p> <p>Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”.</p>
800	<p>1.2.1.4 (–) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala</p> <p>Članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p> <p>Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 67. CRR-a.</p> <p>U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama.</p> <p>Stavke 1.2.1.4 do 1.2.1.4.3 ne uključuju stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala. Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala iskazuju se zasebno u stavci 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (–) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala</p> <p>Članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p> <p>Instrumenti dopunskog kapitala koji su uključeni u stavku 1.2.1.1 i koje drže institucije konsolidirane grupe.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (–) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (–) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
842	<p>1.2.1.5 (–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala</p> <p>Članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p> <p>„Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala za koje bi institucija mogla imati obvezu kupnje na temelju postojećih ugovornih obveza” odbijaju se u skladu s člankom 66. točkom (a) CRR-a.</p>
880	<p>1.2.2 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita</p> <p>Članak 483. stavci 6. i 7., članak 484., članak 486., članak 488., članak 490. i članak 491. CRR-a</p> <p>Iznos instrumenata kapitala koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju kao dopunski kapital. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu</p> <p>Članci 83., 87. i 88. CRR-a</p> <p>Zbroj svih iznosa kvalificiranog regulatornog kapitala društava kćeri koji je uključen u konsolidirani dopunski kapital</p> <p>Uključuje se kvalificirani dopunski kapital koji izdaje subjekt posebne namjene (članak 83. CRR-a).</p>
900	<p>1.2.4 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu</p> <p>Članak 480. CRR-a</p> <p>Usklađenja kvalificiranog regulatornog kapitala uključenog u konsolidirani dopunski kapital zbog prijelaznih odredbi. Ova se stavka dobiva izravno iz CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa</p> <p>Članak 62. točka (d) CRR-a</p> <p>Za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom ova stavka sadržava pozitivne iznose koji proizlaze iz usporedbe rezervacija i očekivanih gubitaka koji se priznaju kao dopunski kapital.</p>
920	<p>1.2.6 Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom</p> <p>Članak 62. točka (c) CRR-a</p> <p>Za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu sa standardiziranim pristupom, ova stavka sadržava opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik koji se priznaju kao dopunski kapital.</p>
930	<p>1.2.7 (–) Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 122., članak 66. točka (b) i članak 68. CRR-a</p> <p>Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. točki 27. CRR-a) ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje nadležno tijelo smatra da mu je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije.</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
	Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovi bruto dugih pozicija i uključuje stavke osigurateljnog dopunskog kapitala i dopunskog kapitala II.
940	<p>1.2.8 (–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 66. točka (c), članak 68. do 70. i članak 79. CRR-a</p> <p>Dio ulaganja institucije u instrumente subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dopunskog kapitala.</p>
950	<p>1.2.9 (–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 66. točka (d), članak 68., članak 69. i članak 79. CRR-a</p> <p>Ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora (kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 27. CRR-a) ako institucija ima značajno ulaganje koje je potrebno u potpunosti odbiti</p>
960	<p>1.2.10 Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala</p> <p>Članci 476. do 478. i članak 481. CRR-a</p> <p>Usklađenja zbog prijelaznih odredbi. Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se izravno iz CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)</p> <p>Članak 56. točka (e) CRR-a.</p> <p>Dopunski kapital ne može biti negativan, ali odbici dopunskog kapitala mogu biti veći od dopunskog kapitala uvećanog za povezanu premiju na dionice. Ako se to dogodi, dopunski kapital jednak je nuli, a višak odbitaka od dopunskog kapitala odbija se od dodatnog osnovnog kapitala.</p> <p>Ovom se stavkom postiže da zbroj stavki 1.2.1 do 1.2.13 nikad nije niži od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, stavka 1.1.2.8 ima vrijednost suprotnog predznaka.</p>
974	<p>1.2.12 (–) Dodatni odbici od dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</p> <p>Članak 3. CRR-a</p>
978	<p>1.2.13 Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo</p> <p>Ovaj je redak osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvješćivanja. Popunjava se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u trenutačnom obrascu CA1. Kao posljedica toga, ovaj se redak popunjava samo ako se element dopunskog kapitala koji se odnosi na odbitak elementa dopunskog kapitala ne može rasporediti u jedan od redaka od 750 do 974.</p>

▼ **M7**

Redak	Pravna osnova i upute
	Ova se ćelija ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni CRR-om u izračun stopa solventnosti (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene CRR-a).

1.3 C 02.00 – KAPITALNI ZAHITJEVI (CA2)

1.3.1 Upute za specifične pozicije

Redak	Pravna osnova i upute
010	1 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Članak 92. stavak 3., članci 95., 96. i 98. CRR-a
020	1* od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a Za investicijska društva iz članka 95. stavka 2. i članka 98 CRR-a
030	1** od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a Za investicijska društva iz članka 96. stavka 2. i članka 97 CRR-a
040	1.1 IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE Članak 92. stavak 3. točke (a) i (f) CRR-a
050	1.1.1 Standardizirani pristup Obrazci CR SA i SEC SA na razini ukupnih izloženosti
060	1.1.1.1 Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije Obrazac CR SA na razini ukupnih izloženosti. Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom kategorije su navedene u članku 112. CRR-a, isključujući sekuritizacijske pozicije.
070	1.1.1.1.01 Središnje države ili središnje banke Vidjeti obrazac CR SA.
080	1.1.1.1.02 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave Vidjeti obrazac CR SA.
090	1.1.1.1.03 Subjekti javnog sektora Vidjeti obrazac CR SA.
100	1.1.1.1.04 Multilateralne razvojne banke Vidjeti obrazac CR SA

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
110	1.1.1.1.05 Međunarodne organizacije Vidjeti obrazac CR SA
120	1.1.1.1.06 Institucije Vidjeti obrazac CR SA
130	1.1.1.1.07 Trgovačka društva Vidjeti obrazac CR SA
140	1.1.1.1.08 Stanovništvo Vidjeti obrazac CR SA
150	1.1.1.1.09 Osigurane nekretninama Vidjeti obrazac CR SA
160	1.1.1.1.10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza Vidjeti obrazac CR SA
170	1.1.1.1.11 Visokorizične stavke Vidjeti obrazac CR SA
180	1.1.1.1.12 Pokrivene obveznice Vidjeti obrazac CR SA
190	1.1.1.1.13 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom Vidjeti obrazac CR SA
200	1.1.1.1.14 Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) Vidjeti obrazac CR SA
210	1.1.1.1.15 Vlasnička ulaganja Vidjeti obrazac CR SA
211	1.1.1.1.16 Ostale stavke Vidjeti obrazac CR SA
220	1.1.1.2 Sekuritizacijske pozicije u sklada sa standardiziranim pristupom Obrazac CR SEC SA na razini ukupnih vrsta sekuritizacije
230	1.1.1.2.* od čega: resekuritizacija Obrazac CR SEC SA na razini ukupnih vrsta sekuritizacije
240	1.1.2 Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)

▼ **M7**

Redak	Pravna osnova i upute
250	<p>1.1.2.1 IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori</p> <p>Obrazac CR IRB na razini ukupnih izloženosti (kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili kreditni konverzijski faktori)</p>
260	<p>1.1.2.1.01 Središnje države i središnje banke</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
270	<p>1.1.2.1.02 Institucije</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
280	<p>1.1.2.1.03 Trgovačka društva – MSP</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
290	<p>1.1.2.1.04 Trgovačka društva – specijalizirano financiranje</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
300	<p>1.1.2.1.05 Trgovačka društva – ostalo</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
310	<p>1.1.2.2 IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktor</p> <p>Obrazac CR IRB na razini ukupnih izloženosti (kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili kreditni konverzijski faktor)</p>
320	<p>1.1.2.2.01 Središnje države i središnje banke</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
330	<p>1.1.2.2.02 Institucije</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
340	<p>1.1.2.2.03 Trgovačka društva – MSP</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
350	<p>1.1.2.2.04 Trgovačka društva – specijalizirano financiranje</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
360	<p>1.1.2.2.05 Trgovačka društva – ostalo</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
370	<p>1.1.2.2.06 Stanovništvo – osigurano nekretninom MSP-ova</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>
380	<p>1.1.2.2.07 Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u</p> <p>Vidjeti obrazac CR IRB</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
390	1.1.2.2.08 Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti Vidjeti obrazac CR IRB
400	1.1.2.2. 09 Stanovništvo – ostalo, MSP-ovi Vidjeti obrazac CR IRB
410	1.1.2.2.10 Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi Vidjeti obrazac CR IRB
420	1.1.2.3 Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom Vidjeti obrazac CR EQU IRB.
430	1.1.2.4 Sekuritizacijske pozicije u sklada s IRB pristupom Obrazac CR SEC IRB na razini ukupnih vrsta sekuritizacije
440	1.1.2.4* od čega: resekuritizacija Obrazac CR SEC IRB na razini ukupnih vrsta sekuritizacije
450	1.1.2.5 Ostala imovina Iznos koji je potrebno iskazati iznos je izloženosti ponderiran rizikom kako je izračunan u skladu s člankom 156. CRR-a.
460	1.1.3 Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane Članci 307. do 309. CRR-a
490	1.2 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU Članak 92. stavak 3. točka (c) podtočka ii. i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a
500	1.2.1 Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje Vidjeti obrazac CR SETT
510	1.2.2 Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja Vidjeti obrazac CR SETT
520	1.3 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka i. i točka (c) podtočke i. i iii. i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
530	1.3.1 Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima
540	1.3.1.1 Dužnički instrumenti kojima se trguje Obrazac MKR SA TDI na razini ukupnih valuta
550	1.3.1.2 Vlasnički instrument Obrazac MKR SA EQU na razini ukupnih nacionalnih tržišta
555	1.3.1.3 Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU Članak 348. stavak 1., članak 350. stavak 3. točka (c) i članak 364. stavak 2. točka (a) CRR-a Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u CIU-u ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s člankom 348. stavkom 1. CRR-a odmah ili kao posljedica gornje granice definirane u članku 350. stavku 3. točki (c) CRR-a. U CRR-u te pozicije nisu izričito raspoređene u kamatni rizik ili rizik vlasničkih instrumenata. Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu s člankom 348. stavkom 1. rečenicom 1. CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati jest 32 % neto pozicije predmetne izloženosti CIU-a, pomnoženo s 12,5. Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu s člankom 348. rečenicom 2. CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati jest 32 % neto pozicije relevantne izloženosti CIU-a ili razlika između 40 % navedene neto pozicije i kapitalnih zahtjeva koji proizlaze iz valutnog rizika povezanog s navedenom izloženosti CIU-a, ovisno o tome što je niže, pomnoženo s 12,5.
556	1.3.1.3.* Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u dužničke instrumente kojima se trguje Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u CIU-u ako je CIU isključivo uloženi u instrumente koji podliježu kamatnom riziku.
557	1.3.1.3.** CIU-ovi isključivo uloženi u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u CIU-u ako je CIU isključivo uloženi u instrumente koji podliježu riziku vlasničkih instrumenata ili u mješovite instrumente ili ako nisu poznati sastavni dijelovi CIU-a.
560	1.3.1.4 Devizni instrument Vidjeti obrazac MKR SA FX
570	1.3.1.5 Roba Vidjeti obrazac MKR SA COM

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
580	<p>1.3.2 Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima</p> <p>Vidjeti obrazac MKR IM.</p>
590	<p>1.4 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</p> <p>Članak 92. stavak 3. točka (e) i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a</p> <p>Za investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2., člankom 96. stavkom 2. i člankom 98. CRR ovaj element jednak je nuli.</p>
600	<p>1.4.1 Jednostavni pristup operativnom riziku</p> <p>Vidjeti obrazac OPR</p>
610	<p>1.4.2 Standardizirani/Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku</p> <p>Vidjeti obrazac OPR</p>
620	<p>1.4.3 Napredni pristupi operativnom riziku</p> <p>Vidjeti obrazac OPR</p>
630	<p>1.5 DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA</p> <p>Članak 95. stavak 2., članak 96. stavak 2., članak 97. i članak 98. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p> <p>Samo za investicijska društva iz članka 95. stavka 2., članka 96. stavka 2. i članka 98. CRR-a Vidjeti članak 97. CRR-a</p> <p>Investicijska društva u skladu s člankom 96. CRR-a iskazuju iznos iz članka 97. pomnožen s 12,5.</p> <p>Investicijska društva u skladu s člankom 95. CRR-a iskazuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ako je iznos iz članka 95. stavka 2. točke (a) CRR-a viši od iznosa iz članka 95. stavka 2. točke (b) CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati iznosi nula. — Ako je iznos iz članka 95. stavka 2. točke (b) CRR-a viši od iznosa iz članka 95. stavka 2. točke (a) CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati rezultat je oduzimanja potonjeg iznosa od prethodnog.
640	<p>1.6 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU</p> <p>Članak 92. stavak 3. točka (d) CRR-a. Vidjeti obrazac CVA</p>

▼ M7

Redak	Pravna osnova i upute
650	<p>1.6.1 Napredna metoda</p> <p>Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 383. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA.</p>
660	<p>1.6.2 Standardizirana metoda</p> <p>Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 384. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Na temelju metode originalne izloženosti</p> <p>Kapitalni zahtjevi za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju u skladu s člankom 385. CRR-a. Vidjeti obrazac CVA.</p>
680	<p>1.7 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</p> <p>Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka ii. i članci 395. do 401. CRR-a</p>
690	<p>1.8 OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Članci 3., 458. i 459. CRR-a i iznosi izloženosti riziku koji se ne mogu rasporediti u jednu od stavki od 1.1 do 1.7.</p> <p>Institucije iskazuju iznose koji trebaju ispunjavati sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> — strože bonitetne zahtjeve koje je odredila Komisija, u skladu s člancima 458. i 459. CRR-a — dodatne iznose izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a. <p>Ova stavka nema poveznicu na obrazac s detaljnijim podacima.</p>
710	<p>1.8.2 od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.</p> <p>Članak 458. CRR-a</p>
720	<p>1.8.2* od čega: zahtjevi za velike izloženosti</p> <p>Članak 458. CRR-a</p>
730	<p>1.8.2** od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina</p> <p>Članak 458. CRR-a</p>
740	<p>1.8.2*** od čega: od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora</p> <p>Članak 458. CRR-a</p>

▼ **M7**

Redak	Pravna osnova i upute
750	<p>1.8.3 od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.</p> <p>Članak 459. CRR-a</p>
760	<p>1.8.4 od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a</p> <p>Članak 3. CRR-a</p> <p>Dodatni iznos izloženosti riziku koji je potrebno iskazati uključuje samo dodatne iznose (npr. ako izloženost od 100 ima ponder rizika 20 % i institucija primjenjuje ponder rizika 50 % na temelju članka 3. CRR-a, iznos koji je potrebno iskazati iznosi 30).</p>

1.4 C 03.00 – STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA (CA3)

1.4.1 Upute za specifične pozicije

Redci	
010	<p>1 Stopa redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (a) CRR-a.</p> <p>Stopa redovnog osnovnog kapitala je redovni osnovni kapital institucije izražen kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku.</p>
020	<p>2 Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka redovnog osnovnog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članku 92. stavku 1. točki (a) CRR-a (4,5 %), tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prijelazne odredbe o stopi.</p>
030	<p>3 Stopa osnovnog kapitala</p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (b) CRR-a.</p> <p>Stopa osnovnog kapitala je osnovni kapital institucije izražen kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku.</p>
040	<p>4 Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala</p> <p>Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka osnovnog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članku 92. stavku 1. točki (b) CRR-a (6 %), tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prijelazne odredbe o stopi.</p>
050	<p>5 Stopa ukupnog kapitala</p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (c) CRR-a</p> <p>Stopa ukupnog kapitala je regulatorni kapital institucije izražen kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku.</p>

▼ M7

Redci	
060	<p>6 Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala</p> <p>Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka regulatornog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članku 92. stavku 1. točki (c) CRR-a (8 %), tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prijelazne odredbe o stopi.</p>
070	<p>Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II</p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (a) CRR-a i članak 104. stavak 2. CRD-a IV.</p> <p>Ovu je ćeliju potrebno popuniti ako odluka nadležnog tijela utječe na stopu redovnog osnovnog kapitala.</p>
080	<p>Ciljna stopa redovnog osnovnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II</p> <p>Članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je ćeliju potrebno popuniti samo ako nadležno tijelo odluči da institucija treba ispuniti višu ciljnu stopu redovnog osnovnog kapitala.</p>
090	<p>Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II</p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (b) CRR-a i članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je ćeliju potrebno popuniti ako odluka nadležnog tijela utječe na stopu osnovnog kapitala.</p>
100	<p>Ciljna stopa osnovnog kapitala na temelju usklađenja iz stupa II</p> <p>Članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je ćeliju potrebno popuniti samo ako nadležno tijelo odluči da institucija treba ispuniti višu ciljnu stopu osnovnog kapitala.</p>
110	<p>Stopa ukupnog kapitala uključujući usklađenja iz stupa II</p> <p>Članak 92. stavak 2. točka (c) CRR-a i članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je ćeliju potrebno popuniti ako odluka nadležnog tijela utječe na stopu ukupnog kapitala.</p>
120	<p>Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II</p> <p>Članak 104. stavak 2. CRD-a IV</p> <p>Ovu je ćeliju potrebno popuniti samo ako nadležno tijelo odluči da institucija treba ispuniti višu ciljnu stopu ukupnog kapitala.</p>

▼ **M7**

1.5 C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)

1.5.1 Upute za specifične pozicije

Redci	
010	<p>1 Ukupna odgođena porezna imovina</p> <p>Iznos iskazan u ovoj stavci jednak je iznosu iskazanom u posljednjoj provjerenoj/revidiranoj računovodstvenoj bilanci.</p>
020	<p>1.1 Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti</p> <p>Članak 39. CRR-a</p> <p>Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i stoga se na nju primjenjuje ponder rizika.</p>
030	<p>1.2 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (c) i članak 38. CRR-a</p> <p>Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, ali ne proizlazi iz privremenih razlika i stoga se na nju ne primjenjuje nikakav prag (tj. u potpunosti je odbijena od redovnog osnovnog kapitala).</p>
040	<p>1.3 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (c); članak 38. i članak 48. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p> <p>Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika te se stoga na njezin odbitak od redovnog osnovnog kapitala primjenjuju pragovi od 10 % i 17,65 % iz članka 48. CRR-a.</p>
050	<p>2 Ukupne odgođene porezne obveze</p> <p>Iznos iskazan u ovoj stavci jednak je iznosu iskazanom u posljednjoj provjerenoj/revidiranoj računovodstvenoj bilanci.</p>
060	<p>2.1 Odgođene porezne obveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti</p> <p>Članak 38. stavci 3. i 4. CRR-a</p> <p>Odgođene porezne obveze za koje nisu ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavaka 3. i 4. CRR-a. Stoga ova stavka uključuje odgođene porezne obveze kojima se umanjuje iznos goodwilla, osim nematerijalne imovine ili imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju je potrebno odbiti, koje se iskazuju u stavci CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 odnosno 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti</p> <p>Članak 38. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
080	<p>2.2.1 Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika</p> <p>Članak 38. stavci 3., 4. i 5. CRR-a</p> <p>Odgođene porezne obveze kojima se može umanjiti iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti, u skladu s člankom 38. stavcima 3. i 4. CRR-a, i koje nisu raspoređene odgođenoj poreznoj imovini koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika, u skladu s člankom 38. stavkom 5. CRR-a.</p>
090	<p>2.2.2 Odgođene porezne obveze koje se mogu odbiti i koje su povezane s odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</p> <p>Članak 38. stavci 3., 4. i 5. CRR-a</p> <p>Odgođene porezne obveze kojima se može umanjiti iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti, u skladu s člankom 38. stavcima 3. i 4. CRR-a, i koje su raspoređene odgođenoj poreznoj imovini koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika, u skladu s člankom 38. stavkom 5. CRR-a.</p>
100	<p>3 Višak (+) ili manjak (-) ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, dodatnih vrijednosnih usklađenja i ostalih smanjenja regulatornog kapitala na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 62. točka (d), članak 158. i članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
110	<p>3.1 Ukupni ispravci vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjena regulatornog kapitala koja ispunjavaju uvjete za uključivanje u izračun iznosa očekivanoga gubitka</p> <p>Članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
120	<p>3.1.1 Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik</p> <p>Članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
130	<p>3.1.2 Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik</p> <p>Članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>

▼ M7

Redci	
131	<p>3.1.3 Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala</p> <p>Članci 34., 110. i 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
140	<p>3.2 Ukupni priznati očekivani gubici</p> <p>Članak 158. stavci 5., 6. i 10. i članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. Iskazuje se samo očekivani gubitak povezan s izloženostima koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.</p>
145	<p>4 Višak (+) ili manjak (–) specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s IRB pristupom</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 62. točka (d), članak 158. i članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
150	<p>4.1 Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretira na sličan način</p> <p>Članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije.</p>
155	<p>4.2 Ukupni priznati očekivani gubici</p> <p>Članak 158. stavci 5., 6. i 10. i članak 159. CRR-a</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo IRB institucije. Iskazuje se samo očekivani gubitak povezan s izloženostima koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
160	<p>5 Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital</p> <p>Članak 62. točka (d) CRR-a</p> <p>U skladu s člankom 62. točkom (d) CRR-a, za institucije je višak iznosa rezervacija (za očekivane gubitke) koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital ograničen na 0,6 % iznosa izloženosti ponderiranih rizikom izračunanih u skladu s IRB pristupom.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci iznosi su izloženosti ponderirani rizikom (tj. nisu pomnoženi s 0,6 %), što je osnova za izračun gornje granice.</p>
170	<p>6 Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital</p> <p>Članak 62. točka (c) CRR-a</p> <p>Ova stavka uključuje opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik koji ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital, prije primjene gornje granice.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati nije umanjen za porezne učinke.</p>

▼ M7

Redci	
180	<p>7 Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital</p> <p>Članak 62. točka (c) CRR-a</p> <p>U skladu s člankom 62. točkom (c) CRR-a, ispravci vrijednosti za kreditni rizik koji ispunjavaju uvjete za uključivanje u dopunski kapital ograničeni su na 1,25 % iznosa izloženosti ponderiranih rizikom.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci iznosi su izloženosti ponderirani rizikom (tj. nisu pomnoženi s 1,25 %), što je osnova za izračun gornje granice.</p>
190	<p>8 Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 46. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p> <p>Ova stavka sadržava prag do kojeg se ulaganja u subjekt financijskog sektora ne odbijaju ako institucija nema značajno ulaganje. Iznos proizlazi iz dodavanja svih stavki koje su osnova za prag i množenjem tako dobivenog zbroja s 10 %.</p>
200	<p>9 Prag za redovni osnovni kapital od 10 %</p> <p>Članak 48. stavak 1. točke (a) i (b) CRR-a</p> <p>Ova stavka sadržava prag od 10 % za ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje i za odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika.</p> <p>Iznos proizlazi iz dodavanja svih stavki koje su osnova za prag i množenjem tako dobivenog zbroja s 10 %.</p>
210	<p>10 Prag za redovni osnovni kapital od 17,65 %</p> <p>Članak 48. stavak 1. CRR-a</p> <p>Ova stavka sadržava prag od 17,65 % za ulaganja u subjekte financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje i za odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika, koji je potrebno primijeniti nakon praga od 10 %.</p> <p>Prag se izračunava tako da iznos dviju stavki koji je priznat ne smije premašivati 15 % redovnog osnovnog kapitala, izračunan nakon svih odbitaka, ne uključujući sva usklađenja zbog prijelaznih odredbi.</p>
225	<p>11.1 Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 71. podtočka (a)</p>
226	<p>11.2 Priznati kapital za potrebe velikih izloženosti</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 71. podtočka (b)</p>

▼ M7

Redci	
230	<p>12 Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</p> <p>Članci 44. do 46. i članak 49. CRR-a</p>
240	<p>12.1 Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članci 44., 45., 46. i 49. CRR-a</p>
250	<p>12.1.1 Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članci 44., 46. i 49. CRR-a</p> <p>Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, isključujući:</p> <p>a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana;</p> <p>b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz članka 49.; i</p> <p>c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.</p>
260	<p>12.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 45. CRR-a</p> <p>Člankom 45. CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
270	<p>12.2 Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a</p>
280	<p>12.2.1 Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.</p> <p>Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.</p>

▼ M7

Redci	
290	<p>12.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 45. CRR-a</p> <p>Člankom 45. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
291	<p>12.3.1 Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a</p>
292	<p>12.3.2 Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a</p>
293	<p>12.3.3 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 45. CRR-a</p>
300	<p>13 Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</p> <p>Članci 58. do 60. CRR-a</p>
310	<p>13.1 Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članci 58. i 59. i članak 60. stavak 2. CRR-a</p>
320	<p>13.1.1 Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 58. i članak 60. stavak 2. CRR-a</p> <p>Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, isključujući:</p> <p>a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana; i</p> <p>b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a.</p>
330	<p>13.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 59. CRR-a</p> <p>Člankom 59. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>

▼ M7

Redci	
340	<p>13.2 Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a</p>
350	<p>13.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.</p> <p>Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a.</p>
360	<p>13.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 59. CRR-a</p> <p>Člankom 59. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
361	<p>13.3 Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a</p>
362	<p>13.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a</p>
363	<p>13.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 59. CRR-a</p>
370	<p>14. Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</p> <p>Članci 68. do 70. CRR-a</p>
380	<p>14.1 Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članci 68. i 69. i članak 70. stavak 2. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
390	<p>14.1.1 Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 68. i članak 70. stavak 2. CRR-a</p> <p>Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, isključujući:</p> <p>a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana; i</p> <p>b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a.</p>
400	<p>14.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 69. CRR-a</p> <p>Člankom 69. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
410	<p>14.2 Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a</p>
420	<p>14.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.</p> <p>Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a.</p>
430	<p>14.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 69. CRR-a</p> <p>Člankom 69. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
431	<p>14.3 Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
432	<p>14.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a</p>
433	<p>14.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 69. CRR-a</p>
440	<p>15 Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</p> <p>Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a</p>
450	<p>15.1 Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a</p>
460	<p>15.1.1 Bruto izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članci 44., 45., 47. i 49. CRR-a</p> <p>Izravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, isključujući:</p> <p>a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana;</p> <p>b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz članka 49.; i</p> <p>c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.</p>
470	<p>15.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 45. CRR-a</p> <p>Člankom 45. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
480	<p>15.2 Neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a</p>
490	<p>15.2.1 Bruto neizravna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 44. i 45. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
	<p>Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.</p> <p>Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.</p>
500	<p>15.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 45. CRR-a</p> <p>Člankom 45. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
501	<p>15.3 Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a</p>
502	<p>15.3.1 Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 44. i 45. CRR-a</p>
503	<p>15.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 45. CRR-a</p>
510	<p>16 Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</p> <p>Članci 58. i 59. CRR-a</p>
520	<p>16.1 Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članci 58. i 59. CRR-a</p>
530	<p>16.1.1 Bruto izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 58. CRR-a</p> <p>Izravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, isključujući:</p> <p>a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana (članak 56. točka (d)); i</p> <p>b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a.</p>

▼ M7

Redci	
540	<p>16.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 59. CRR-a</p> <p>Člankom 59. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
550	<p>16.2 Neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a</p>
560	<p>16.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 58. i 59. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.</p> <p>Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a.</p>
570	<p>16.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 59. CRR-a</p> <p>Člankom 59. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
571	<p>16.3 Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a</p>
572	<p>16.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 58. i 59. CRR-a</p>
573	<p>16.3.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 59. CRR-a</p>
580	<p>17 Ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</p> <p>Članci 68. i 69. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
590	<p>17.1 Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članci 68. i 69. CRR-a</p>
600	<p>17.1.1 Bruto izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 68. CRR-a</p> <p>Izravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, isključujući:</p> <p>a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana (članak 66. točka (d)); i</p> <p>b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a.</p>
610	<p>17.1.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim izravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 69. CRR-a</p> <p>Člankom 69. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>
620	<p>17.2 Neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a</p>
630	<p>17.2.1 Bruto neizravna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114., članci 68. i 69. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati neizravna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata financijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata financijskog sektora u indeksima.</p> <p>Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a.</p>
640	<p>17.2.2 (–) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim neizravnim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 114. i članak 69. CRR-a</p> <p>Člankom 69. točkom (a) CRR-a omogućuje se prijeboj kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno s dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.</p>

▼ M7

Redci	
641	<p>17.3 Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a</p>
642	<p>17.3.1 Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126., članci 68. i 69. CRR-a</p>
643	<p>17.3.2 (-) Odobreni prijeboj kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 126. i članak 69. CRR-a</p>
650	<p>18 Izloženosti ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala institucije</p> <p>Članak 46. stavak 4., članak 48. stavak 4. i članak 49. stavak 4. CRR-a</p>
660	<p>19 Izloženosti ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala institucije</p> <p>Članak 60. stavak 4. CRR-a</p>
670	<p>20 Izloženosti ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ponderirane rizikom koja se ne odbijaju od dopunskog kapitala institucije</p> <p>Članak 70. stavak 4. CRR-a</p>
680	<p>21 Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta</p> <p>Članak 79. CRR-a</p> <p>Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od redovnog osnovnog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.</p> <p>Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 12.1.</p>
690	<p>22 Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta</p> <p>Članak 79. CRR-a</p> <p>Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od redovnog osnovnog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.</p> <p>Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 15.1.</p>

▼ M7

Redci	
700	<p>23 Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta</p> <p>Članak 79. CRR-a</p> <p>Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od dodatnog osnovnog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.</p> <p>Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 13.1.</p>
710	<p>24 Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta</p> <p>Članak 79. CRR-a</p> <p>Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od dodatnog osnovnog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.</p> <p>Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 16.1.</p>
720	<p>25 Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta</p> <p>Članak 79. CRR-a</p> <p>Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od dopunskog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.</p> <p>Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 14.1.</p>
730	<p>26 Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta</p> <p>Članak 79. CRR-a</p> <p>Nadležno tijelo može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku od dopunskog kapitala koje se primjenjuju na ulaganja u instrumente specifičnog subjekta financijskog sektora ako to smatra ulaganjem radi postupka financijske pomoći u svrhu reorganizacije i spašavanja tog subjekta.</p> <p>Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u stavci 17.1.</p>
740	<p>27 Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj</p> <p>Članak 128. točka 6. CRD-a.</p>

▼ M7

Redci	
750	<p>Zaštitni sloj za očuvanje kapitala</p> <p>Članak 128. točka 1. i članak 129. CRD-a</p> <p>U skladu s člankom 129. stavkom 1. zaštitni sloj za očuvanje kapitala nastavlja se na redovni osnovni kapital. Budući da je stopa zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5 % stabilna, iznos se iskazuje u ovoj ćeliji.</p>
760	<p>Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice</p> <p>Članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka iv. CRR-a.</p> <p>U ovoj se ćeliji iskazuje iznos zaštitnog sloja za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice koji se može zatražiti u skladu s člankom 458. CRR-a uz zaštitni sloj za očuvanje kapitala.</p>
770	<p>Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju</p> <p>Članak 128. točka 2., članak 130. i članci 135. do 140. CRD-a</p>
780	<p>Zaštitni sloj za sistemski rizik</p> <p>Članak 128. točka 5., članak 133. i članak 134. CRD-a</p>
790	<p>Zaštitni sloj za sistemski važnu instituciju</p> <p>Članak 131. CRD-a</p> <p>Institucije iskazuju iznos zaštitnog sloja za sistemski važnu instituciju koji se primjenjuje na konsolidiranoj osnovi.</p>
800	<p>Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju</p> <p>Članak 128. točka 3. i članak 131. CRD-a</p>
810	<p>Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije</p> <p>Članak 128. točka 4. i članak 131. CRD-a</p>
820	<p>28 Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupa II</p> <p>Članak 104. stavak 2. CRD-a.</p> <p>Ako nadležno tijelo odluči da institucija treba izračunati dodatne kapitalne zahtjeve za potrebe stupa II, ti se dodatni kapitalni zahtjevi iskazuju u ovoj ćeliji.</p>
830	<p>29 Inicijalni kapital</p> <p>Članak 12. i članci 28. do 31. CRD-a i članak 93. CRR-a</p>
840	<p>30 Regulatorni kapital na osnovi fiksnih općih troškova</p> <p>Članak 96. stavak 2. točka (b), članak 97. i članak 98. stavak 1. točka (a) CRR-a.</p>

▼ M7

Redci	
850	<p>31 Strane originalne izloženosti</p> <p>Informacije potrebne za izračun praga za izvješćivanje iz obrasca CR GB u skladu s člankom 5. točkom (a) podtočkom 4. Prag se izračunava na osnovi originalne izloženosti prije konverzijskog faktora.</p> <p>Izloženosti se smatraju domaćima ako su to izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj se nalazi institucija.</p>
860	<p>32 Ukupne originalne izloženosti</p> <p>Informacije potrebne za izračun praga za izvješćivanje iz obrasca CR GB u skladu s člankom 5. točkom (a) podtočkom 4. Prag se izračunava na osnovi originalne izloženosti prije konverzijskog faktora.</p> <p>Izloženosti se smatraju domaćima ako su to izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj se nalazi institucija.</p>
870	<p>Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala</p> <p>Članak 500. stavak 4. CRR-a</p> <p>Razlika između iznosa iskazanog u retku 800 i ukupnog regulatornog kapitala na temelju CRR-a mora se iskazati u ovom retku.</p> <p>Ako se primjenjuje alternativni standardizirani pristup (članak 500. stavak 2. CRR-a), ovaj se redak ne popunjava.</p>
880	<p>Regulatorni kapital u potpunosti usklađen s pragom iz Basela I</p> <p>Članak 500. stavak 4. CRR-a</p> <p>Ukupni regulatorni kapital na temelju CRR-a koji je usklađen kako je propisano člankom 500. stavkom 4. CRR-a (odnosno u potpunosti usklađen kako bi se odrazila razlika između izračuna regulatornoga kapitala u skladu s Direktivom 93/6/EEZ i Direktivom 2000/12/EZ kako su te direktive glasile prije 1. siječnja 2007. i izračuna regulatornoga kapitala u skladu s CRR-om koji proizlazi iz različitih tretmana očekivanoga gubitka i neočekivanoga gubitka u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. CRR-a) mora se iskazati u ovom retku.</p> <p>Ako se primjenjuje alternativni standardizirani pristup (članak 500. stavak 2. CRR-a), ovaj se redak ne popunjava.</p>
890	<p>Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I</p> <p>Članak 500. stavak 1. točka (b) CRR-a</p> <p>Iznos regulatornog kapitala koji se mora imati kako je propisano člankom 500. stavkom 1. točkom (b) CRR-a (odnosno 80 % ukupnog minimalnog iznosa regulatornoga kapitala koji bi institucija trebala imati u skladu s člankom 4. Direktive 93/6/EEZ kako su ta Direktiva i Direktiva 2000/12/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 20. ožujka 2000. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija kako su te direktive glasile prije 1. siječnja 2007.) mora se iskazati u ovom retku.</p>

▼ **M7**

Redci	
900	<p>Kapitalni zahtjevi za prag iz Basela I – alternativni standardizirani pristup</p> <p>Članak 500. stavci 2. i 3. CRR-a</p> <p>Iznos regulatornog kapitala koji se mora imati kako je propisano člankom 500. stavkom 2. CRR-a (odnosno 80 % regulatornoga kapitala koji bi institucija trebala imati u skladu s člankom 92., pri čemu se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2. i dijelom trećim, glavom III., poglavljem 2. ili 3., ovisno o slučaju, umjesto u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. ili dijelom trećim, glavom III., poglavljem 4., ovisno o slučaju.) mora se iskazati u ovom retku.</p>
910	<p>Deficit ukupnog regulatornog kapitala u pogledu kapitalnih zahtjeva za prag iz Basela I ili alternativni standardizirani pristup</p> <p>Članak 500. stavak 1. točka (b) i članak 500. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovaj se redak unosi:</p> <p>— ako se primjenjuje članak 500. stavak 1. točka (b) CRR-a i ako je redak 880 < retka 890:</p> <p>razlika između retka 890 i retka 880</p> <p>— ili ako se primjenjuje članak 500. stavak 2. CRR-a i ako je redak 010 iz obrasca C 01.00 < retka 900 iz obrasca C 04.00: razlika između retka 900 iz obrasca C 04.00 i retka 010 iz obrasca C 01.00</p>

1.6 PRIJELAZNE ODREDBE i INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA 5)

1.6.1 Opće napomene

15. U obrascu CA5 daje se sažetak izračuna elemenata i odbitaka regulatornog kapitala na koje se primjenjuju prijelazne odredbe utvrđene u člancima 465. do 491. CRR-a.

16. Obrazac CA5 strukturiran je kako slijedi:

a. U obrascu 5.1 daje se sažetak ukupnih usklađenja koje je potrebno napraviti na različitim komponentama regularnog kapitala (iskazanih u CA1 u skladu sa završnim odredbama) kao posljedica primjene prijelaznih odredbi. Elementi iz ove tablice predstavljeni su kao „usklađenja” različitih komponenti kapitala u CA1 kako bi u komponentama regulatornog kapitala odražavali učinke prijelaznih odredbi.

b. U obrascu 5.2 nalaze se detaljniji podaci o izračunu tih instrumenata koji se nastavljaju priznavati i koji nisu državna potpora.

17. U prva četiri stupca institucije iskazuju usklađenja redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala te iznos koji je potrebno tretirati kao rizikom ponderiranu imovinu. Od institucija se zahtijeva i iskazivanje odgovarajućeg postotka u stupcu 050 i priznatog iznosa bez priznavanja prijelaznih odredbi u stupcu 060.

▼ M7

18. Institucije u CA5 iskazuju samo elemente tijekom razdoblja u kojem se primjenjuju prijelazne odredbe u skladu s dijelom desetim CRR-a.
19. Nekim prijelaznim odredbama zahtijeva se odbitak od osnovnog kapitala. Ako je to slučaj kada se preostali iznos odbitka ili odbitaka primjenjuje na osnovni kapital i ne postoji dovoljno dodatnog osnovnog kapitala za apsorbiranje tog iznosa, višak se odbija od redovnog osnovnog kapitala.

1.6.2 C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1)

20. Institucije u tablici 5.1 iskazuju prijelazne odredbe o komponentama regulatornog kapitala kako je utvrđeno u člancima 465. do 491. CRR-a, u usporedbi s primjenom završnih odredbi utvrđenih u dijelu drugom, glavi II. CRR-a.
21. Institucije u redcima 020 do 060 iskazuju informacije povezane s prijelaznim odredbama o instrumentima koji se nastavljaju priznavati. Vrijednosti koje je potrebno iskazati u stupcima 010 do 030 retka 060 iz CA 5.1 mogu se izvesti iz odgovarajućih odjeljaka CA 5.2.
22. U redcima 070 i 092 institucije iskazuju informacije povezane s prijelaznim odredbama o manjinskim udjelima i instrumentima dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala društava kćeri (u skladu s člancima 479. i 480. CRR-a).
23. U retku 100 nadalje institucije iskazuju informacije povezane s prijelaznim odredbama o nerealiziranim dobitcima i gubicima, odbicima te dodatnim filtrima i odbicima.
24. To bi moglo biti u slučajevima kada prijelazni odbici od redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala premašuju redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital institucije. Ovaj se učinak – ako proizlazi iz prijelaznih odredbi – iskazuje u obrascu CA1 upotrebom odgovarajućih ćelija. Kao posljedica toga, usklađenja u stupcima obrasca CA5 ne uključuju nikakve učinke prelijevanja u slučaju nedostatnog dostupnog kapitala.

1.6.2.1 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala
020	Usklađenja dodatnog osnovnog kapitala
030	Usklađenja dopunskog kapitala
040	<p>Usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu</p> <p>Stupac 040 uključuje relevantan preostali iznos, tj. prije primjene odredbi iz dijela trećeg, poglavlja 2. ili 3. CRR-a.</p> <p>Dok su stupci 010 do 030 izravno povezani s obrascem CA1, usklađenja uključena u rizikom ponderiranu imovinu nisu izravno povezana s relevantnim obrascima za kreditni rizik. Ako postoje usklađenja koja proizlaze iz prijelaznih odredbi u vezi rizikom ponderiranom imovinom, navedena se usklađenja izravno uključuju u obrazac CR SA, CR IRB ili CR EQU IRB. Osim toga, navedeni se učinci iskazuju u stupcu 040 obrasca CA5.1. Kao posljedica toga, ti su iznosi samo bilješke.</p>

▼ M7

Stupci	
050	Primjenjivi postotak
060	Priznati iznos bez prijelaznih odredbi Stupac 060 uključuje iznos svakog instrumenta prije primjene prijelaznih odredbi, tj. osnovni iznos koji je relevantan za izračun usklađenja.
Redci	
010	1. Ukupna usklađenja Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih usklađenja na različite vrste kapitala, uvećan za iznose ponderirane rizikom proizišle iz tih usklađenja.
020	1.1 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati Članci 483. do 491. CRR-a Ovaj redak odražava ukupan učinak instrumenata koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju na različite vrste kapitala.
030	1.1.1 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: instrumenti državne potpore Članak 483. CRR-a
040	1.1.1.1 Instrumenti koji su ispunili uvjete za regulatorni kapital u skladu s Direktivom 2006/48/EZ Članak 483. stavci 1., 2., 4. i 6. CRR-a
050	1.1.1.2 Instrumenti koje izdaju institucije koje su osnovane u državi članici koja podliježe Programu ekonomske prilagodbe Članak 483. stavci 1., 3., 5., 7. i 8. CRR-a
060	1.1.2 Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore Iznosi koje je potrebno iskazati dobivaju se iz stupca 060 tablice CA 5.2.
070	1.2 Manjinski udjeli i ekvivalenti Članci 479. i 480. CRR-a Ovaj redak odražava učinke prijelaznih odredbi na manjinske udjele koji se priznaju kao redovni osnovni kapital, instrumente kvalificiranog osnovnog kapitala koji se priznaju kao konsolidirani dodatni osnovni kapital i kvalificirani regulatorni kapital koji se priznaje kao konsolidirani dopunski kapital.

▼ M7

Redci	
080	<p>1.2.1 Instrumenti i stavke u kapitalu koji ne ispunjavaju uvjete za manjinske udjele</p> <p>Članak 479. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka iznos je koji ispunjava uvjete za konsolidirane rezerve u skladu s prethodnom uredbom.</p>
090	<p>1.2.2 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu manjinskih udjela</p> <p>Članci 84. i 480. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka priznati je iznos bez prijelaznih odredbi.</p>
091	<p>1.2.3 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala</p> <p>Članci 85. i 480. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka priznati je iznos bez prijelaznih odredbi.</p>
092	<p>1.2.4 Prijelazno priznavanje u konsolidiranom regulatornom kapitalu kvalificiranog dopunskog kapitala</p> <p>Članci 87. i 480. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka priznati je iznos bez prijelaznih odredbi.</p>
100	<p>1.3 Ostala prijelazna usklađenja</p> <p>Članci 467. do 478. i članak 481. CRR-a</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih usklađenja odbitka na različite vrste kapitala, nerealizirane dobitke i gubitke, dodatne filtre i odbitke, uvećan za iznose ponderirane rizikom proizišle iz tih usklađenja.</p>
110	<p>1.3.1 Nerealizirani dobitci i gubici</p> <p>Članci 467. i 468. CRR-a</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na nerealizirane dobitke i gubitke mjerene po fer vrijednosti.</p>
120	<p>1.3.1.1 Nerealizirani dobitci</p> <p>Članak 468. stavak 1. CRR-a</p>
130	<p>1.3.1.2 Nerealizirani gubici</p> <p>Članak 467. stavak 1. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
133	<p>1.3.1.3 Nerealizirani dobiti na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU</p> <p>Članak 468. CRR-a</p>
136	<p>1.3.1.4 Nerealizirani gubici na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU</p> <p>Članak 467. CRR-a</p>
138	<p>1.3.1.5 Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama</p> <p>Članak 468. CRR-a</p>
140	<p>1.3.2 Odbici</p> <p>Članak 36. stavak 1., članci 469. do 478. CRR-a</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na odbitke.</p>
150	<p>1.3.2.1. Gubici tekuće financijske godine</p> <p>Članak 36., stavak 1. točka (a), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 3. i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka originalni je odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Ako se od društava zahtijeva samo odbitak značajnih gubitaka:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ako je ukupan privremeni neto gubitak bio „značajan”, puni preostali iznos odbio bi se od osnovnog kapitala, ili — ako ukupan privremeni neto gubitak nije bio „značajan”, ne bi bilo odbitaka od preostalog iznosa.
160	<p>1.3.2.2. Nematerijalna imovina</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (b), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 4. i članak 478. CRR-a</p> <p>Pri određivanju iznosa nematerijalne imovine koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 37. CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka originalni je odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (b) CRR-a.</p>
170	<p>1.3.2.3. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (c), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 5. i članak 478. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
	<p>Pri određivanju iznosa prethodno navedene odgođene porezne imovine koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 38. CRR-a koje se odnose na umanjenje odgođene porezne imovine za odgođene porezne obveze.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (c) CRR-a.</p>
180	<p>1.3.2.4. Manjak rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (d), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 6. i članak 478. CRR-a</p> <p>Pri određivanju iznosa prethodno navedenog manjka rezervacija u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 40. CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (d) CRR-a</p>
190	<p>1.3.2.5. Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</p> <p>Članak 33. stavak 1. točka (e), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 7., članak 473. i članak 478. CRR-a</p> <p>Pri određivanju iznosa prethodno navedene imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 41. CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (e) CRR-a</p>
194	<p>1.3.2.5.* od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – pozitivna stavka</p> <p>Članak 473. CRR-a</p>
198	<p>1.3.2.5.** od čega: uvođenje izmjena MRS-a 19 – negativna stavka</p> <p>Članak 473. CRR-a</p>
200	<p>1.3.2.6. Vlastiti instrumenti</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (f), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 8. i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) CRR-a</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (f), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 8. i članak 478. CRR-a</p> <p>Pri određivanju iznosa prethodno navedenih vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 42.</p>

▼ M7

Redci	
	<p>Budući da se tretman „preostalog iznosa” razlikuje ovisno o prirodi instrumenta, institucije raščlanjuju ulaganja u vlastite instrumente redovnog kapitala prema „izravnim” i „neizravnim” ulaganjima.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (f) CRR-a</p>
211	<p>1.3.2.6.1** od čega: izravna ulaganja</p> <p>Članak 469. stavak 1. točka (b), članak 472. stavak 8. točka (a) CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos izravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* od čega: neizravna ulaganja</p> <p>Članak 469. stavak 1. točka (b), članak 472. stavak 8. točka (b) CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos neizravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 56. točka (a), članak 474., članak 475. stavak 2. i članak 478. CRR-a</p> <p>Pri određivanju iznosa prethodno navedenih ulaganja koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 57. CRR-a.</p> <p>Budući da se tretman „preostalog iznosa” razlikuje ovisno o prirodi instrumenta (članak 475. stavak 2. CRR-a), institucije raščlanjuju prethodno navedena ulaganja prema „izravnim” i „neizravnim” vlastitim ulaganjima u dodatni osnovni kapital.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 56. točkom (a) CRR-a</p>
221	<p>1.3.2.6.2** od čega: izravna ulaganja</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos izravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze u skladu s člankom 474. točkom (b) i člankom 475. stavkom 2. točkom (a) CRR-a</p>
222	<p>1.3.2.6.2* od čega: neizravna ulaganja</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos neizravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze u skladu s člankom 474. točkom (b) i člankom 475. stavkom 2. točkom (b) CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
230	<p>1.3.2.6.3 Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala</p> <p>Članak 66. točka (a), članak 476., članak 477. stavak 2. i članak 478. CRR-a</p> <p>Pri određivanju iznosa ulaganja koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 67. CRR-a.</p> <p>Budući da se tretman „preostalog iznosa” razlikuje ovisno o prirodi instrumenta (članak 477. stavak 2. CRR-a), institucije raščlanjuju prethodno navedena ulaganja prema „izravnim” i „neizravnim” vlastitim ulaganjima u dopunski kapital.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 66. točkom (a) CRR-a</p>
231	<p>od čega: izravna ulaganja</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos izravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze u skladu s člankom 476. točkom (b) i člankom 477. stavkom 2. točkom (a) CRR-a</p>
232	<p>od čega: neizravna ulaganja</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: ukupan iznos neizravnih ulaganja, uključujući instrumente koje bi institucija mogla biti obvezna kupiti na temelju postojeće ili potencijalne ugovorne obveze u skladu s člankom 476. točkom (b) i člankom 477. stavkom 2. točkom (b) CRR-a</p>
240	<p>1.3.2.7. Recipročna međusobna ulaganja</p> <p>Budući da se tretman „preostalog iznosa” razlikuje ovisno o tome treba li ulaganje u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital u subjektu financijskog sektora smatrati značajnim ili ne (članak 472. stavak 9., članak 475. stavak 3. i članak 477. stavak 3. CRR-a), institucije raščlanjuju recipročna međusobna ulaganja prema značajnim ulaganjima i ulaganjima koja nisu značajna.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (g), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 9. i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (g), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 9. točka (a) i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (b) CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
270	<p>1.3.2.7.1.2 Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (g), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 9. točka (b) i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (b) CRR-a</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital</p> <p>Članak 56. točka (b), članak 474., članak 475. stavak 3. i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 56. točkom (b) CRR-a</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 56. točka (b), članak 474., članak 475. stavak 3. točka (a) i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 475. stavkom 3. CRR-a</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 56. točka (b), članak 474., članak 475. stavak 3. točka (b) i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 475. stavkom 3. CRR-a</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital</p> <p>Članak 66. točka (b), članak 476., članak 477. stavak 3. i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 66. točkom (b) CRR-a</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 66. točka (b), članak 476., članak 477. stavak 3. točka (a) i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 477. stavkom 3. CRR-a</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 66. točka (b), članak 476., članak 477. stavak 3. točka (b) i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 477. stavkom 3. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
340	1.3.2.8. Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje
350	1.3.2.8.1 Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje Članak 36. stavak 1. točka (h), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 10. i članak 478. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (h) CRR-a
360	1.3.2.8.2 Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje Članak 56. točka (c), članak 474., članak 475. stavak 4. i članak 478. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 56. točkom (c) CRR-a
370	1.3.2.8.3 Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje Članak 66. točka (c), članak 476., članak 477. stavak 4. i članak 478. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 66. točkom (c) CRR-a
380	1.3.2.9 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika i instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje Članak 470. stavci 2. i 3. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: Članak 470. stavak 1. CRR-a
390	1.3.2.10 Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje
400	1.3.2.10.1 Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje Članak 36. stavak 1. točka i., članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 11. i članak 478. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom i. CRR-a
410	1.3.2.10.2 Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje Članak 56. točka (d), članak 474., članak 475. stavak 4. i članak 478. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 56. točkom (d) CRR-a

▼ M7

Redci	
420	<p>1.3.2.10.2 Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 66. točka (d), članak 476., članak 477. stavak 4. i članak 478. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 66. točkom (d) CRR-a</p>
425	<p>1.3.2.11 Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Članak 471. CRR-a</p>
430	<p>1.3.3 Dodatni filtri i odbici</p> <p>Članak 481. CRR-a</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na dodatne filtre i odbitke.</p> <p>U skladu s člankom 481. CRR-a, u stavci 1.3.3 institucije iskazuju informacije o filterima i odbicima zahtijevanima u skladu s nacionalnim mjerama za prenošenje članaka 57. i 66. Direktive 2006/48/EZ i članaka 13. i 16. Direktive 2006/49/EZ te koji nisu zahtijevani u skladu s dijelom drugim.</p>

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA5.2)

25. Institucije iskazuje informacije o prijelaznim odredbama za instrumente koji se nastavljaju priznavati i koji nisu instrumenti državne potpore (članci 484. do 491. CRR-a).

1.6.3.1 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p>Iznos instrumenata uvećan za povezanu premiju na dionice</p> <p>Članak 484. stavci 3. do 5. CRR-a</p> <p>Instrumenti koji ispunjavaju uvjete za svaki redak, uključujući njihove povezane premije na dionice</p>
020	<p>Osnova za izračun ograničenja</p> <p>Članak 486. stavci 2. do 4. CRR-a</p>
030	<p>Primjenjivi postotak</p> <p>Članak 486. stavak 5. CRR-a</p>
040	<p>Ograničenje</p> <p>Članak 486. stavci 2. do 5. CRR-a</p>

▼ M7

Stupci	
050	(–) Iznos koji premašuje ograničenja za nastavak priznavanja Članak 486. stavci 2. do 5. CRR-a
060	Ukupan iznos koji se nastavlja priznavati Iznos koji je potrebno iskazati jednak je iznosima iskazanima u odgovarajućim stupcima u retku 060 obrasca CA 5.1.

Redci	
010	1. Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (a) Direktive 2006/48/EZ Članak 484. stavak 3. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
020	2. Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (ca) i članka 154. stavaka 8. i 9. Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 489. Članak 484. stavak 4. CRR-a
030	2.1 Ukupni instrumenti bez opcije kupnje ili poticaja na otkup Članak 489. CRR-a Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
040	2.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati s opcijom kupnje i poticajem na otkup Članak 489. CRR-a
050	2.2.1 Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospjeća Članak 489. stavak 3. i članak 491. točka (a) CRR-a. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.
060	2.2.2 Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospjeća Članak 489. stavak 5. i članak 491. točka (a) CRR-a. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.

▼ M7

Redci	
070	<p>2.2.3 Instrumenti s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koji ne ispunjavaju uvjete iz članka 49. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća</p> <p>Članak 489. stavak 6. i članak 491. točka (c) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice</p>
080	<p>2.3 Prekoračenje ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</p> <p>Članak 487. stavak 1. CRR-a</p> <p>Prekoračenje ograničenja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati može se tretirati kao instrumente koji se mogu nastaviti priznavati kao instrumenti dodatnog osnovnog kapitala.</p>
090	<p>3. Stavke koje ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (e), (f), (g) ili (h) Direktive 2006/48/EZ, podložno ograničenju iz članka 490.</p> <p>Članak 484. stavak 5. CRR-a</p>
100	<p>3.1 Ukupne stavke bez poticaja na otkup</p> <p>Članak 490. CRR-a</p>
110	<p>3.2 Stavke koje se nastavljaju priznavati s poticajem na otkup</p> <p>Članak 490. CRR-a</p>
120	<p>3.2.1 Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća</p> <p>Članak 490. stavak 3. i članak 491. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.</p>
130	<p>3.2.2 Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti nakon izvještajnog datuma koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća</p> <p>Članak 490. stavak 5. i članak 491. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.</p>
140	<p>3.2.3 Stavke s opcijom kupnje koja se može izvršiti prije 20. srpnja 2011. ili na taj dan koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 63. CRR-a nakon datuma efektivnog dospijeća</p> <p>Članak 490. stavak 6. i članak 491. točka (c) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.</p>

▼ M7

Redci	
150	<p>3.3 Prekoračenje ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</p> <p>Članak 487. stavak 2. CRR-a</p> <p>Prekoračenje ograničenja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati može se tretirati kao instrumente koji se mogu nastaviti priznavati kao instrumenti dopunskog kapitala.</p>

2. SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)

2.1 OPĆE NAPOMENE

26. Izvješćivanje u skladu s obrascima C 06.01 i C 06.02 potrebno je ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju na konsolidiranoj osnovi. Ovaj se obrazac sastoji od četiri dijela radi prikupljanja različitih informacija o svim pojedinačnim subjektima (uključujući instituciju koja izvješćuje) uključenima u opseg konsolidacije.

- a) Subjekti u opsegu konsolidacije;
- b) Detaljne informacije o solventnosti grupe;
- c) Informacije o doprinosu pojedinačnih subjekata solventnosti grupe;
- d) Informacije o zaštitnim slojevima kapitala;

27. Institucije izuzete u skladu s člankom 7. CRR-a iskazuju samo stupce 010 do 060 i 250 do 400.

2.2 DETALJNE INFORMACIJE O SOLVENTNOSTI GRUPE

28. Drugi dio ovog obrasca (detaljne informacije o solventnosti grupe) u stupcima 070 do 210 osmišljen je za prikupljanje informacija o kreditnim i drugim reguliranim financijskim institucijama na koje se efektivno primjenjuju posebni zahtjevi koji se odnose na solventnost na pojedinačnoj osnovi. U njemu se, za svakog od tih subjekata u opsegu izvješćivanja, navode kapitalni zahtjevi za svaku kategoriju rizika i regulatorni kapital za potrebe solventnosti.

29. U slučaju proporcionalne konsolidacije sudjelujućih udjela, vrijednosti povezane s kapitalnim zahtjevima i regulatornim kapitalom odražavaju odgovarajuće proporcionalne iznose.

2.3 INFORMACIJE O DOPRINOSIMA POJEDINAČNIH SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE

30. Cilj je trećeg dijela ovog obrasca (informacije o svim subjektima u opsegu konsolidacije solventnosti grupe u skladu s CCR-om), uključujući one na koje se ne primjenjuju posebni zahtjevi koji se odnose na solventnost na pojedinačnoj osnovi, u stupcima 250 do 400 utvrditi koji subjekti unutar grupe stvaraju rizik i povećavaju regulatorni kapital na tržištu, na temelju podataka koji su dostupni ili se mogu na jednostavan način ponovno obraditi, a da pri tome nije potrebno ponovo izračunati stopu kapitala na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj osnovi. Vrijednosti koje se

▼ **M7**

odnose rizik i regulatorni kapital na razini su subjekta doprinosi vrijednostima grupe i nisu elementi stope solventnosti na pojedinačnoj osnovi te se kao takve ne smiju uspoređivati jedne s drugima.

31. Treći dio uključuje i iznose manjinskih udjela, kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala i kvalificiranog dopunskog kapitala koji se priznaju u konsolidiranom regulatornom kapitalu.
32. Budući da se treći dio obrasca odnosi na „doprinos”, vrijednosti koje je ovdje potrebno iskazati razlikuju se, prema potrebi, od vrijednosti iskazanih u stupcima koji se odnose na detaljne informacije o solventnosti grupe.
33. Načelo je ravnomjerno izbrisati unakrsne izloženosti unutar iste grupe u pogledu rizika ili regulatornog kapitala kako bi se pokrili iznosi iskazani u konsolidiranom obrascu CA grupe dodavanjem iznosa iskazanih za svaki subjekt u obrascu „Solventnost grupe”. U slučajevima kada prag od 1 % nije premašen, izravna poveznica na obrazac CA nije moguća.
34. Institucije definiraju najprimjereniju metodu raščlambe subjekata kako bi se u obzir uzeli mogući učinci diversifikacije za tržišni i operativni rizik.
35. Jedna konsolidirana grupa može biti uključena u drugu konsolidiranu grupu. U tom se slučaju o subjektima unutar podgrupe izvješćuje na pojedinačnoj osnovi u obrascu GS cijele grupe čak i onda kada i sama podgrupa podliježe zahtjevima izvješćivanja. Ako podgrupa podliježe zahtjevima izvješćivanja, i ona izvješćuje o subjektima na pojedinačnoj osnovi u obrascu GS iako su ti podaci uključeni u obrazac GS više konsolidirane grupe.
36. Institucija iskazuje podatke o doprinosu subjekta ako njegov doprinos ukupnom iznosu izloženosti riziku premašuje 1 % ukupnog iznosa izloženosti riziku grupe ili ako njegov doprinos ukupnom regulatornom kapitalu premašuje 1 % ukupnog regulatornog kapitala grupe. Taj se prag ne primjenjuje u slučaju društava kćeri ili podgrupa koje grupi osiguravaju regulatorni kapital (u obliku manjinskih udjela ili instrumenata kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala uključenih u regulatorni kapital).

2.4 C 06.01 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O PVEZANIM DRUŠTVIMA – UKUPNO (GS TOTAL)

Stupci	Upute
250 – 400	SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE Vidjeti upute za C 06.02.
410 – 480	ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA Vidjeti upute za C 06.02.

▼ **M7**

Redci	Upute
010	UKUPNO Iskazuje se zbroj vrijednosti iskazanih u svim redcima obrasca C 06.02.

2.5 C 06.02 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)

Stupci	Upute
010 – 060	SUBJEKTI U OPSEGU KONSOLIDACIJE Ovaj je obrazac osmišljen za prikupljanje informacija o svim subjektima u opsegu konsolidacije na pojedinačnoj osnovi u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.
010	NAZIV Naziv subjekta u opsegu konsolidacije
020	OZNAKA Ova je oznaka identifikator retka i jedinstvena je za svaki redak u tablici. Oznaka dodijeljena subjektu u opsegu konsolidacije. Stvaran sastav oznake ovisi o nacionalnom sustavu izvješćivanja.
025	OZNAKA LEI Oznaka LEI je referentna identifikacijska oznaka pravnog subjekta (eng. Legal Entity Identification) koju je predložio Odbor za financijsku stabilnost (FSB) i potvrdila skupina G20 u cilju osiguranja jedinstvene globalne identifikacije stranaka u financijskim transakcijama. Dok globalni sustav LEI ne bude u punoj funkciji, lokalna operativna jedinica koju je potvrdio Regulatorni nadzorni odbor (detaljne informacije mogu se pronaći na web-mjestu www.lei.org) drugim ugovornim stranama dodjeljuje privremene oznake LEI. Ako pojedina druga ugovorna strana ima identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI), ona se koristi za identifikaciju te druge ugovorne strane.
030	INSTITUCIJA ILI EKVIVALENT (DA/NE) „DA” se iskazuje u slučaju da se na subjekt primjenjuju kapitalni zahtjevi u skladu s CRD-om ili odredbama koje su barem istovjetne bazelskim odredbama. „NE” se iskazuje u suprotnom slučaju. Manjinski udjeli: Članak 81. stavak 1. točka (a) podtočka ii. i članak 82. stavak 1. točka (a) podtočka ii.

▼ M7

Stupci	Upute
	<p>U pogledu manjinskih udjela i instrumenata dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala društava kćeri, društva kćeri čiji se instrumenti mogu priznati jesu institucije ili društva na koje se na temelju primjenjivog nacionalnog prava primjenjuju zahtjevi CRR-a.</p>
040	<p>OPSEG PODATAKA: pojedinačno potpuno konsolidirana (SF) ILI pojedinačno djelomično konsolidirana (SP)</p> <p>„SF” se iskazuje za pojedinačna društva kćeri koja su potpuno konsolidirana.</p> <p>„SP” se iskazuje za pojedinačna društva kćeri koja su djelomično konsolidirana.</p>
050	<p>OZNAKA ZEMLJE</p> <p>Institucije iskazuju dvoslovnu oznaku zemlje u skladu s normom ISO 3166-2.</p>
060	<p>UDJEL ULAGANJA (%)</p> <p>Ovaj se postotak odnosi na stvarni udio u kapitalu koji matično društvo ima u društvima kćerima. U slučaju potpune konsolidacije izravno društva kćeri stvarni je udio npr. 70 %. U skladu s člankom 4. točkom 16. CRR-a, potrebno je iskazati udio u društvu kćeri društva kćeri koji se dobije množenjem udjela među dotičnim društvima kćerima.</p>
070 – 240	<p>INFORMACIJE O SUBJEKTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJE KAPITALNI ZAHTEJ</p> <p>U odjeljku o detaljnim informacijama (tj. stupci 070 do 240) prikupljaju se informacije samo o subjektima i podgrupama na koje se, s obzirom da su u opsegu konsolidacije (dio prvi glava II. poglavlje 2. CRR-a), efektivno primjenjuju zahtjevi koji se odnose na solventnost u skladu s CRR-om ili odredbama koje su barem istovjetne bazelskim odredbama (tj., iskazano „da” u stupcu 030).</p> <p>Uključuju se informacije o svim pojedinačnim institucijama konsolidirane grupe na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi, bez obzira na to gdje se nalaze.</p> <p>Informacije iskazane u ovom dijelu u skladu su s lokalnim pravilima koja se odnose na solventnost s obzirom na zemlju u kojoj institucija posluje (stoga za taj obrazac nije potreban dvostruki izračun na pojedinačnoj osnovi u skladu s pravilima matične institucije). Ako se lokalna pravila koja se odnose na solventnost razlikuju od CRR-a i nije dana usporediva raščlamba, informacije se popunjavaju kada dostupni dovoljno detaljni podaci. Stoga je ovaj dio obrazac za podatke u kojem se daje sažetak izračuna koje pojedinačna institucija grupe provodi, uzimajući u obzir da se na neke od tih institucija mogu primjenjivati različita pravila koja se odnose na solventnost.</p> <p>Izješćivanje o fiksnim općim troškovima u investicijskim društvima:</p> <p>Investicijska društva uključuju kapitalne zahtjeve povezane s fiksnim općim troškovima u svoj izračun stope kapitala u skladu s člancima 95., 96., 97. i 98. CRR-a.</p>

▼ **M7**

Stupci	Upute
	Dio ukupnog iznosa izloženosti riziku koji je povezan s fiksnim općim troškovima iskazuje se u stupcu 100 dijela 2. ovog obrasca.
070	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Iskazuje se zbroj stupaca 080 do 110.</p>
080	<p>KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara zbroju iznosa izloženosti ponderirane rizikom koji su jednaki ili istovjetni iznosima koji se moraju iskazati u retku 040 „IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I SLOBODNE ISPORUKE” i iznosa kapitalnih zahtjeva koji su jednaki ili istovjetni iznosima koji se moraju iskazati u retku 490 „UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU” obrasca CA2.</p>
090	<p>POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu kapitalnih zahtjeva koji su jednaki ili istovjetni iznosima koji se moraju iskazati u retku 520 „UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, DEVIZNI I ROBNİ RIZIK” obrasca CA2.</p>
100	<p>OPERATIVNI RIZIK</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu izloženosti riziku koji je jednak ili istovjetan iznosu koji se mora iskazati u retku 590 „UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK” obrasca CA2.</p> <p>Fiksni opći troškovi uključuju se u ovaj stupac uključujući redak 630 „DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA” obrasca CA2.</p>
110	<p>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu izloženosti riziku koji nije prethodno posebno naveden. To je zbroj iznosa iz redaka 640, 680 i 690 obrasca CA2.</p>
120 – 240	<p>DETALJNE INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU KAO DIJELU SOLVENTNOSTI GRUPE</p> <p>Informacije iskazane u sljedećim stupcima u skladu su s lokalnim pravilima koja se odnose na solventnost u zemlji u kojoj subjekt ili podgrupa posluje.</p>

▼ **M7**

Stupci	Upute
120	<p>REGULATORNI KAPITAL</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu regulatornog kapitala koji je jednak ili istovjetan iznosima koji se moraju iskazati u retku 010 „REGULATORNI KAPITAL” obrasca CA1.</p>
130	<p>OD ČEGA: KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL</p> <p>Članak 82. CRR-a</p> <p>Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije.</p> <p>Kvalificirani su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti (uvećani za povezanu zadržanu dobit, račune premija na dionice i ostale rezerve) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum.</p>
140	<p>POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE</p> <p>Članak 87. 1. točka (b) CRR-a.</p>
150	<p>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članak 25. CRR-a</p>
160	<p>OD ČEGA: KVALIFICIRANI OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članak 82. CRR-a</p> <p>Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije.</p> <p>Kvalificirani su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti (uvećani za povezanu zadržanu dobit i račune premija na dionice) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum.</p>
170	<p>POVEZANI INSTRUMENTI OSNOVNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT I RAČUNI PREMIJA NA DIONICE</p> <p>Članak 85. 1. točka (b) CRR-a.</p>

▼ M7

Stupci	Upute
180	<p>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članak 50. CRR-a</p>
190	<p>OD ČEGA: MANJINSKI UDJELI</p> <p>Članak 81. CRR-a</p> <p>Ovaj se stupac iskazuje samo za društva kćeri koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije, izuzev društava kćeri iz članka 84. stavka 3. CRR-a. Svako društvo kći razmatra se na potkonsolidiranoj osnovi za potrebe svih izračuna iz članka 84. CRR-a, prema potrebi, u skladu s člankom 84. stavkom 2., a inače na pojedinačnoj osnovi.</p> <p>U pogledu CRR-a i ovog obrasca, manjinski su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti redovnog osnovnog kapitala (uvećani za povezanu zadržanu dobit i račune premija na dionice) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum.</p>
200	<p>POVEZANI INSTRUMENTI REGULATORNOG KAPITALA, POVEZANA ZADRŽANA DOBIT, RAČUNI PREMIJA NA DIONICE I OSTALE REZERVE</p> <p>Članak 84. 1. točka (b) CRR-a.</p>
210	<p>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članak 61. CRR-a</p>
220	<p>OD ČEGA: KVALIFICIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članci 82. i 83. CRR-a</p> <p>Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije, izuzev društava kćeri iz članka 85. stavka 2. CRR-a. Svako društvo kći razmatra se na potkonsolidiranoj osnovi za potrebe svih izračuna iz članka 85. CRR-a, prema potrebi, u skladu s člankom 85. stavkom 2., a inače na pojedinačnoj osnovi.</p> <p>U pogledu CRR-a i ovog obrasca, manjinski su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti dopunskog kapitala (uvećani za povezanu zadržanu dobit i račune premija na dionice) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi. To je priznati iznos na izvještajni datum.</p>

▼ M7

Stupci	Upute
230	<p>DOPUNSKI KAPITAL</p> <p>Članak 71. CRR-a</p>
240	<p>OD ČEGA: KVALIFICIRANI DOPUNSKI KAPITAL</p> <p>Članci 82. i 83. CRR-a</p> <p>Ovaj je stupac predviđen samo za društva kćeri iskazana na pojedinačnoj osnovi koja su potpuno konsolidirana i koja su institucije, izuzev društava kćeri iz članka 87. stavka 2. CRR-a. Svako društvo kći razmatra se na potkonsolidiranoj osnovi za potrebe svih izračuna iz članka 87. CRR-a, prema potrebi, u skladu s člankom 87. stavkom 2., a inače na pojedinačnoj osnovi.</p> <p>U pogledu CRR-a i ovog obrasca, manjinski su udjeli, za prethodno navedena društva kćeri, instrumenti dopunskog kapitala (uvećani za povezanu zadržanu dobit i račune premija na dionice) u vlasništvu osoba koje nisu društva uključena u konsolidaciju u skladu s CRR-om.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje učinke svih prijelaznih odredbi, tj. treba biti priznati iznos na izvještajni datum.</p>
250 – 400	<p>INFORMACIJE O DOPRINOSU SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE</p>
250 – 290	<p>DOPRINOS RIZICIMA</p> <p>Informacije iskazane u sljedećim stupcima u skladu su s pravilima koja se odnose na solventnost i koja se primjenjuju na instituciju koja izvješćuje.</p>
250	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Iskazuje se zbroj stupaca 260 do 290.</p>
260	<p>KREDITNI RIZIK; KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE; RAZRJEĐIVAČKI RIZIK, SLOBODNE ISPORUKE I RIZIK NAMIRE/ISPORUKE</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati iznosi su izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik i kapitalne zahtjeve u pogledu rizika namire/ispоруke u skladu s CRR-om, isključujući svaki iznos povezan s transakcijama s ostalim subjektima uključenima u izračun konsolidirane stope solventnost grupe.</p>
270	<p>POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK</p> <p>Iznose izloženosti riziku za tržišne rizike potrebno je izračunati na razini svakog subjekta u skladu s CRR-om. Subjeki iskazuju doprinos ukupnim iznosima izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik grupe. Ovdje iskazani zbroj iznosa odgovara iznosu iskazanom u retku 520 „UKUPNI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK” konsolidiranog izvještaja.</p>

▼ **M7**

Stupci	Upute
280	<p>OPERATIVNI RIZIK</p> <p>U slučaju naprednog pristupa, iskazani iznosi izloženosti riziku za operativni rizik uključuju učinak diversifikacije.</p> <p>Fiksni opći troškovi uključeni su u ovaj stupac.</p>
290	<p>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovom stupcu odgovara iznosu izloženosti riziku koji nije prethodno posebno naveden.</p>
300 – 400	<p>DOPRINOS REGULATORNOM KAPITALU</p> <p>Ovim se dijelom obrasca ne namjerava odrediti institucijama provedba punog izračuna ukupne stope kapitala na razini svakog subjekta.</p> <p>Stupci 300 do 350 iskazuju se za konsolidirane subjekte koji manjinskim udjelima doprinose regulatornom kapitalu, dok stupce 360 do 400 iskazuju svi ostali konsolidirani subjekti koji doprinose konsolidiranom regulatornom kapitalu.</p> <p>Regulatorni kapital koji su u neki subjekt unijeli preostali subjekti uključeni u opseg subjekta koji izvješćuje ne uzima se u obzir; samo se neto doprinos regulatornom kapitalu grupe iskazuje u ovom stupcu, tj. uglavnom regulatorni kapital prikupljen od trećih strana i akumulirane rezerve.</p> <p>Informacije iskazane u sljedećim stupcima u skladu su s pravilima koja se odnose na solventnost i koja se primjenjuju na instituciju koja izvješćuje.</p>
300 – 350	<p>KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati kao „KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN U KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL” iznos je izveden iz dijela drugog, glave II. CRR-a, isključujući sva sredstva koja su unijeli ostali subjekti unutar grupe.</p>
300	<p>KVALIFICIRANI REGULATORNI KAPITAL UKLJUČEN KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL</p> <p>Članak 87. CRR-a</p>
310	<p>INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članak 85. CRR-a</p>
320	<p>MANJINSKI UDJELI UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članak 84. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati iznos je manjinskih udjela društva kćeri koji je uključen u konsolidirani redovni osnovni kapital u skladu s CRR-om.</p>

▼ M7

Stupci	Upute
330	<p>INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG OSNOVNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DODATNI OSNOVNI KAPITAL</p> <p>Članak 86. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati iznos je kvalificiranog osnovnog kapitala društva kćeri koji je uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital u skladu s CRR-om.</p>
340	<p>INSTRUMENTI KVALIFICIRANOG REGULATORNOG KAPITALA UKLJUČENI U KONSOLIDIRANI DOPUNSKI KAPITAL</p> <p>Članak 89. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati iznos je kvalificiranog regulatornog kapitala društva kćeri koji je uključen u konsolidirani dopunski kapital u skladu s CRR-om.</p>
350	BILJEŠKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATIVAN GOODWILL
360 – 400	<p>KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL</p> <p>Članak 18. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati kao „KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL” iznos je izveden iz bilance, isključujući sva sredstva koja su unijeli ostali subjekti unutar grupe.</p>
360	KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL
370	OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL
380	OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL
390	<p>OD ČEGA: DOPRINOSI KONSOLIDIRANOM REZULTATU</p> <p>Iskazuje se doprinos svakog subjekta konsolidiranom rezultatu (dobit ili gubitak (-)). To uključuje rezultate koji se mogu pripisati manjinskim udjelima.</p>
400	<p>OD ČEGA: (-) GOODWILL/(+) NEGATIVAN GOODWILL</p> <p>Ovdje se iskazuje goodwill ili negativan goodwill subjekta koji izvješćuje o društvu kćeri.</p>
410 – 480	<p>ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</p> <p>Struktura izvješćivanja o zaštitnim slojevima kapitala za obrazac GS slijedi opću strukturu obrasca CA4, primjenom jednakih koncepata izvješćivanja. Pri iskazivanju zaštitnih slojeva kapitala za obrazac GS, iskazuju se relevantni iznosi u skladu s izračunom zahtjeva za zaštitni sloj, odnosno ovisno o tome izračunavaju li se zahtjevi na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj ili pojedinačnoj razini.</p>

▼ **M7**

Stupci	Upute
410	<p>ZAHTJEVI ZA KOMBINIRANI ZAŠTITNI SLOJ</p> <p>Članak 128. točka 6. CRD-a.</p>
420	<p>ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA</p> <p>Članak 128. točka 1. i članak 129. CRD-a</p> <p>U skladu s člankom 129. stavkom 1. zaštitni sloj za očuvanje kapitala nastavlja se na redovni osnovni kapital. Budući da je stopa zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5 % stabilna, iznos se iskazuje u ovoj ćeliji.</p>
430	<p>PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU</p> <p>Članak 128. točka 2., članak 130. i članci 135. do 140. CRD-a</p> <p>U ovoj se ćeliji iskazuje konkretan iznos protucikličkog zaštitnog sloja.</p>
440	<p>ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA ZBOG MAKROBONITETNOG ILI SISTEMSKOG RIZIKA UTVRĐENOG NA RAZINI DRŽAVE ČLANICE</p> <p>Članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka iv. CRR-a.</p> <p>U ovoj se ćeliji iskazuje iznos zaštitnog sloja za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice koji se može zatražiti u skladu s člankom 458. CRR-a uz zaštitni sloj za očuvanje kapitala.</p>
450	<p>ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI RIZIK</p> <p>Članak 128. točka 5., članak 133. i članak 134. CRD-a</p> <p>U ovoj se ćeliji iskazuje konkretan iznos zaštitnog sloja za sistemski rizik.</p>
460	<p>ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU</p> <p>Članak 131. CRD-a</p> <p>U ovoj se ćeliji iskazuje iznos zaštitnog sloja za sistemski važnu instituciju.</p>
470	<p>ZAŠTITNI SLOJ ZA GLOBALNU SISTEMSKI VAŽNU INSTITUCIJU</p> <p>Članak 128. točka 3. i članak 131. CRD-a</p> <p>U ovoj se ćeliji iskazuje iznos zaštitnog sloja za globalnu sistemski važnu instituciju.</p>
480	<p>ZAŠTITNI SLOJ ZA OSTALE SISTEMSKI VAŽNE INSTITUCIJE</p> <p>Članak 128. točka 4. i članak 131. CRD-a</p> <p>U ovoj se ćeliji iskazuje iznos zaštitnog sloja za ostale sistemski važne institucije.</p>

▼ **M7**

3. OBRASCI ZA KREDITNI RIZIK
- 3.1 OPĆE NAPOMENE
 37. Postoje različite skupine obrazaca za standardizirani i IRB pristup kreditnom riziku. Osim toga, zasebni obrasci za geografsku raščlambu pozicija koje podliježu kreditnom riziku iskazuju se ako je premašen relevantan prag iz članka 5. točke (a) podtočke 4.
- 3.1.1 Izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene
 38. U članku 235. CRR-a opisuje se postupak izračuna izloženosti koja je u potpunosti zaštićena nematerijalnom zaštitom.
 39. U članku 236. CRR-a opisuje se postupak izračuna izloženosti koja je u potpunosti zaštićena nematerijalnom zaštitom u slučaju potpune zaštite/djelomične zaštite — jednako pravo u redosljedu naplate.
 40. U člancima 196., 197. i 200. CRR-a uređena je materijalna kreditna zaštita.
 41. Izloženosti prema dužnicima (neposrednim drugim ugovornim stranama) i pružateljima zaštite koji su raspoređeni u istu kategoriju izloženosti iskazuju se kao priljev i odljev u istu kategoriju izloženosti.
 42. Vrsta izloženosti ne mijenja se zbog nematerijalne kreditne zaštite.
 43. Ako je izloženost osigurana nematerijalnom kreditnom zaštitom, osigurani dio raspoređuje se kao odljev npr. u kategoriji izloženosti dužnika i kao priljev u kategoriji izloženosti pružatelja zaštite. Međutim, vrsta izloženosti ne mijenja se zbog promjene kategorije izloženosti.
 44. Učinak zamjene u izvještajnom okviru COREP odražava tretman ponderiranja rizikom koji se može učinkovito primijeniti na pokriveni dio izloženosti. Kao takav, pokriveni je dio izloženosti ponderiran rizikom u skladu sa standardiziranim pristupom i iskazuje se u obrascu CR SA.
- 3.1.2 Izvješćivanje o kreditnom riziku druge ugovorne strane
 45. Izloženosti koje proizlaze iz pozicija kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazuju se u obrascima CR SA ili CR IRB, neovisno o tome jesu li stavke iz knjige pozicija kojima se ne trguje ili stavke iz knjige trgovanja.
- 3.2 C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)
 - 3.2.1 Opće napomene
 46. U obrascima CR SA pružaju se potrebne informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom. Posebno sadržavaju informacije:
 - a) o raspodjeli vrijednosti izloženosti u skladu s različitim vrstama izloženosti, ponderima rizika i kategorijama izloženosti;

▼ M7

- b) o iznosima i vrstama tehnika smanjenja kreditnog rizika koje se upotrebljavaju za smanjenje rizika.

3.2.2 Opseg obrasca CR SA

47. U skladu s člankom 112. CRR-a, svaka izloženost u skladu sa standardiziranim pristupom raspoređuje se u jednu od 16 kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom kako bi se izračunali kapitalni zahtjevi.
48. Informacije u obrascu CR SA zahtijevaju se za ukupne kategorije izloženosti i pojedinačno za svaku od kategorija izloženosti kako su definirane za standardizirani pristup. Ukupne vrijednosti te informacije o svakoj kategoriji izloženosti iskazuju se u posebnoj dimenziji.
49. Međutim, sljedeće pozicije nisu u opsegu obrasca CR SA:
 - a) izloženosti raspoređene u kategoriju izloženosti „stavke koje čine sekuritizacijske pozicije” u skladu s člankom 112. točkom (m) CRR-a koje se iskazuju u obrascu CR SEC.
 - b) izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala.
50. Opsegom obrasca CR SA obuhvaćeni su sljedeći kapitalni zahtjevi:
 - a) kreditni rizik u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. (standardizirani pristup) CRR-a u knjizi pozicija kojima se ne trguje, među kojim kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6. (Kreditni rizik druge ugovorne strane) CRR-a u knjizi pozicija kojima se ne trguje;
 - b) kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6 (Kreditni rizik druge ugovorne strane) CRR-a u knjizi trgovanja;
 - c) rizik namire koji proizlazi iz slobodnih isporuka u skladu s člankom 379. CRR-a u pogledu svih poslovnih aktivnosti.
51. Obrascem su obuhvaćene sve izloženosti za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s dijelom 3. glavom II. poglavljem 2. CRR-a u vezi s dijelom 3. glavom II. poglavljima 4. i 6. CRR-a. Institucije koje primjenjuju članak 94. stavak 1. CRR-a u ovom obrascu trebaju iskazivati i svoje pozicije u knjizi trgovanja ako primjenjuju dio 3. glavu II. poglavlje 2. CRR-a za izračun svojih kapitalnih zahtjeva (dio 3. glava II. poglavlja 2. i 6. i glava V. CRR-a). Stoga se u obrascu ne pružaju samo detaljne informacije o vrsti izloženosti (npr. o bilančnim/izvanbilančnim stavkama), nego i informacije o raspoređivanju pondera rizika u okviru odgovarajuće kategorije izloženosti.
52. Osim toga, CR SA uključuje bilješke u redcima 290 do 320 radi prikupljanja dodatnih informacija o izloženostima osiguranima nekretninama i sa statusom neispunjavanja obveza.

▼ M7

53. Te se bilješke iskazuju samo za sljedeće kategorije izloženosti:
- a) izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama (članak 112. točka (a) CRR-a)
 - b) izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi (članak 112. točka (b) CRR-a)
 - c) izloženosti prema subjektima javnog sektora (članak 112. točka (c) CRR-a)
 - d) izloženosti prema institucijama (članak 112. točka (f) CRR-a)
 - e) izloženosti prema trgovačkim društvima (članak 112. točka (g) CRR-a)
 - f) izloženosti prema stanovništvu (članak 112. točka (h) CRR-a).
54. Izvješćivanje o bilješkama ne utječe ni na izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kategorija izloženosti u skladu s člankom 112. točkama (a) do (c) i (f) do (h) CRR-a ni na kategorije izloženosti u skladu s člankom 112. točkama i. i (j) CRR-a iskazane u obrascu CR SA.
55. U bilješkama se daju dodatne informacije o strukturi dužnika za kategorije izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama”. Izloženosti se u tim redcima iskazuju ako bi dužnici bili iskazani u kategorijama izloženosti „prema središnjim državama ili središnjim bankama”, „prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi”, „prema subjektima javnog sektora”, „prema institucijama”, „prema trgovačkim društvima” i „prema stanovništvu” obrasca CR SA da te izloženosti nisu raspoređene u kategorije izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama”. Međutim vrijednosti koje se iskazuju jednake su onima koje se upotrebljavaju za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u kategorijama izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” ili „osigurane nekretninama”.
56. Na primjer, ako izloženost, čiji se iznosi izloženosti riziku izračunavaju u skladu s člankom 127. CRR-a, a vrijednosna usklađenja manja su od 20 %, tada se ta informacija iskazuje u retku 320 obrasca CR SA ukupno i u kategoriji izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza”. Ako je ta izloženost, prije nego što je dobila status neispunjavanja obveza, bila izloženost prema instituciji, tada se ta informacije iskazuje i u retku 320 kategorije izloženosti „prema institucijama”.
- 3.2.3. Raspoređivanje izloženosti u kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom
57. Kako bi se osigurala dosljedna kategorizacija izloženosti u različite kategorije izloženosti kako su definirane u članku 112. CRR-a, primjenjuje se sljedeći redosljed:
- a) U prvoj se fazi originalne izloženosti prije konverzijskih faktora raspoređuju u odgovarajuću kategoriju (originalne) izloženosti iz članka 112. CRR-a, ne dovodeći u pitanje posebni tretman (ponder rizika) koji svaka posebna izloženost dobiva u okviru dodijeljene kategorije izloženosti.

▼ M7

















- b) U drugoj se fazi izloženosti mogu ponovno raspodijeliti u druge kategorije izloženosti zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost (npr. jamstva, kreditne izvedenice, jednostavna metoda financijskog kolaterala) preko priljeva i odljeva.
58. Sljedeći se kriteriji primjenjuju za razvrstavanje originalne izloženosti prije konverzijskih faktora u različite kategorije izloženosti (prva faza), ne dovodeći u pitanje naknadnu ponovnu raspodjelu do koje je došlo primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost ili tretman (ponder rizika) koji svaka posebna izloženost prima u okviru dodijeljene kategorije izloženosti.
59. Za potrebe raspoređivanja originalne izloženosti prije konverzijskog faktora u prvoj fazi, tehnike smanjenja kreditnog rizika povezane s izloženosti ne uzimaju se u obzir (uz napomenu da se uzimaju u obzir isključivo u drugoj fazi), osim ako je zaštitni učinak sastavni dio definicije kategorije izloženosti kao što je to slučaju u kategoriji izloženosti navedenoj u članku 112. točki i. CRR-a (izloženosti osigurane nekretninama).
60. Člankom 112. CRR-a nisu predviđeni kriteriji za razdvajanje kategorija izloženosti. To može značiti da bi se jedna izloženost mogla razvrstati u različite kategorije izloženosti ako u kriterijima procjene za razvrstavanje nisu određeni prioriteti. To je najočitije između izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom (članak 112. točka (n) CRR-a) te izloženosti prema institucijama (članak 112. točka (f) CRR-a)/izloženosti prema trgovačkim društvima (članak 112. točka (g) CRR-a). U tom je slučaju jasno da postoji implicitno određivanje prioriteta u CRR-u, jer se najprije procjenjuje može li se određena izloženost rasporediti u kratkoročne izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima, a tek poslije slijedi isti postupak za izloženosti prema institucijama i izloženosti prema trgovačkim društvima. U suprotnom je jasno da neka izloženost nikada ne bi bila raspoređena u kategoriju navedenu u članku 112. točki (n) CRR-a. Navedeni primjer jedan je od najočitijih primjera, ali nije jedini. Potrebno je napomenuti da se kriteriji korišteni za utvrđivanje kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom razlikuju (kategorizacija institucija, trajanje izloženosti, status dospjelih nenaplaćenih potraživanja itd.), što je temeljni razlog za nerazdvojeno grupiranje.
61. Za ravnomjerno i usporedivo izvješćivanje potrebno je odrediti kriterije procjene za određivanje prioriteta u cilju raspoređivanja originalne izloženosti prije konverzijskog faktora prema kategorijama izloženosti, ne dovodeći u pitanje posebni tretman (ponder rizika) koji svaka posebna izloženost dobiva u okviru dodijeljene kategorije izloženosti. Kriteriji za određivanje prioriteta navedeni u nastavku primjenom stabla odlučivanja temelje se na procjeni uvjeta koji su izričito navedeni u CRR-u za određivanja odgovara li izloženost određenoj kategoriji izloženosti i, ako je to slučaj, na svakoj odluci institucija koje izvješćuju ili nadzornog tijela o mogućnosti primjene određenih kategorija izloženosti. Kao takav, ishod postupka raspoređivanja izloženosti za potrebe izvješćivanja bio bi u skladu s odredbama CRR-a. Time se instituciji ne onemogućuje primjena internih postupaka raspoređivanja koji isto mogu biti u skladu sa svim relevantnim odredbama CRR-a i njegovim tumačenjima koja su dala odgovarajuća tijela.

▼ M7

62. Nekoj kategoriji izloženosti daje se prioritet pred drugima pri rangiranju procjena u stablu odlučivanja (tj. najprije se procjenjuje može li joj se dodijeliti izloženost, ne dovodeći u pitanje ishod te procjene) ako joj se inače možda ne bi dodijelila nikakva izloženost. To bi bio slučaj kada bi u nedostatku kriterija za određivanje prioriteta jedna kategorija izloženosti bila podgrupa drugih. Kao takvi, kriteriji koji su grafički navedeni u sljedećem stablu odlučivanja primjenjivali bi se određenim redosljedom.
63. Uzimajući u obzir prethodno navedeno, rangiranje procjena u stablu odlučivanja navedenom u nastavku odvijalo bi se sljedećim redosljedom:
1. sekuritizacijske pozicije;
 2. visokorizične stavke;
 3. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja;
 4. izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza;
 5. izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU”)/izloženosti u obliku pokrivenih obveznica (razdvojene kategorije izloženosti);
 6. izloženosti osigurane nekretninama;
 7. ostale stavke;
 8. izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom;
 9. sve ostale kategorije izloženosti (razdvojene kategorije izloženosti) koje uključuju izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama; izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave; izloženosti prema subjektima javnog sektora; izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama izloženosti prema međunarodnim organizacijama; izloženosti prema institucijama; izloženosti prema trgovačkim društvima i stanovništvu.
64. U slučaju izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja i ako se upotrebljava pristup odnosnih izloženosti (članak 132. stavci 3. do 5. CRR-a), pojedine odnosne izloženosti uzimaju se u obzir i razvrstavaju u odgovarajuće linije pondera rizika u skladu s njihovim tretmanom, ali se sve pojedine izloženosti razvrstavaju u kategoriju izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja („CIU”).
65. U slučaju kreditnih izvedenica na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 134. stavka 6. CRR-a, ako ih se procjenjuje, izravno ih se razvrstava kao sekuritizacijske pozicije. Ako ih se ne procjenjuje, smatraju se kategorijom izloženosti „ostale stavke”. U potonjem slučaju nominalni iznos ugovora iskazuje se kao originalna izloženost prije konverzijskih faktora u stavci za „ostale pondere rizika” (korišteni ponder rizika ponder je rizika određen zbrojem navedenim u članku 134. stavku 6. CRR-a.)
66. U drugom koraku, kao posljedica tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene, izloženosti se ponovno raspoređuju u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite.

▼ M7

STABLO ODLUČIVANJA O NAČINU RASPOREĐIVANJA ORIGINALNE IZLOŽENOSTI PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA U KATEGORIJE IZLOŽENOSTI STANDARDIZIRANOG PRISTUPA U SKLADU S CRR-om

Originalna izloženost prije konverzijskih faktora		
Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (m)?	DA 	Sekuritizacijske pozicije
NE 		
Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (k)?	DA 	Visokorizične stavke (vidjeti i članak 128.)
NE 		
Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (p)?	DA 	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (vidjeti i članak 133.)
NE 		
Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (j)?	DA 	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza
NE 		
Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točaka (l) i (o)?	DA 	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja (CIU) Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica (vidjeti i članak 129.) Te su dvije kategorije izloženosti međusobno razdvojene (vidjeti napomene o pristupu odnosnih izloženosti u prethodnom odgovoru). Stoga je raspoređivanje u jednu od tih kategorija izravno.
NE 		
Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke i.?	DA 	Izloženosti osigurane nekretninama (vidjeti i članak 124.)
NE 		
Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (q)?	DA 	Ostale stavke
NE 		
Može li se rasporediti u kategoriju izloženosti iz članka 112. točke (n)?	DA 	Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom
NE 		
<p>Izloženosti u nastavku međusobno su razdvojene. Stoga je raspoređivanje u jednu od tih kategorija izravno.</p> <p>Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama</p> <p>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave</p> <p>Izloženosti prema subjektima javnog sektora</p> <p>Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama</p> <p>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</p> <p>Izloženosti prema institucijama</p> <p>Izloženosti prema trgovačkim društvima</p> <p>Izloženosti prema stanovništvu</p>		

▼ **M7**

3.2.4 Pojašnjenja opsega nekih posebnih kategorija izloženosti iz članka 112. CRR-a

3.2.4.1 Kategorija izloženosti „institucije”

67. Unutargrupne izloženosti u skladu s člankom 113. stavcima 6. do 7. CRR-a iskazuju se kako slijedi:

68. izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 113. stavka 7. CRR-a iskazuju se u odgovarajućim kategorijama izloženosti u kojima bi se iskazivale kad ne bi bilo unutargrupnih izloženosti.

69. U skladu s člankom 113. stavcima 6. i 7. CRR-a „institucija može uz prethodnu suglasnost nadležnih tijela odlučiti ne primjenjivati zahtjeve iz stavka 1. ovog članka na izloženosti te institucije prema drugoj ugovornoj strani koja je njezino matično društvo, njezino društvo kći, društvo kći njezinog matičnog društva ili društvo povezano odnosom u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ”. To znači da unutargrupne druge ugovorne strane nisu nužno institucije, nego i društva raspoređena u ostale kategorije izloženosti, npr. društva za pomoćne usluge ili društva u smislu članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ. Stoga se unutargrupne izloženosti iskazuju u odgovarajućoj kategoriji izloženosti.

3.2.4.2 Kategorija izloženosti „pokrivene obveznice”

70. Izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom raspoređuju se u kategoriju izloženosti „u obliku pokrivenih obveznica” kako slijedi:

71. obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ ispunjavaju uvjete iz članka 129. stavaka 1. do 2. CRR-a kako bi bile raspoređene u kategoriju izloženosti „pokrivene obveznice”. Potrebno je u svakom slučaju provjeriti jesu li ti zahtjevi ispunjeni. Bez obzira na to, u kategoriju izloženosti „pokrivene obveznice” raspoređuju se i obveznice u skladu s člankom 52. stavkom 4. Direktive 2009/65/EZ izdane prije 31. prosinca 2007. zbog članka 129. stavka 6. CRR-a.

3.2.4.3 Kategorija izloženosti „subjekti za zajednička ulaganja”

72. Ako se upotrebljava mogućnost u skladu s člankom 132. stavkom 5., izloženosti u obliku udjela ili dionica u CIU-u iskazuju se kao bilančne stavke u skladu s člankom 111. stavkom 1., 1. rečenicom CRR-a.

3.2.5 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>Vrijednost izloženosti u skladu s člankom 111. CRR-a ne uzimajući u obzir vrijednosna usklađenja i rezervacije, konverzijske faktore i učinak tehnika smanjenja rizika sa sljedećim uvjetima iz članka 111. stavka 2. CRR-a.</p> <p>Za izvedene instrumente, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržne kredite na koje se primjenjuje dio 3. glava II. poglavlje 6. CRR-a ili članak 92. stavak 3. točka (f) CRR-a, originalna izloženost odgovara vrijednosti izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izračunanoj u skladu s metodama utvrđenima u dijelu 3. glavi II. poglavlju 6. CRR-a.</p>

▼ M7

Stupci	
	<p>Na vrijednosti izloženosti za najam primjenjuje se članak 134. stavak 7. CRR-a.</p> <p>U slučaju bilančnog netiranja utvrđenog u članku 219. CRR-a, vrijednosti izloženosti iskazuju se u skladu s primljenim gotovinskim kolateralom.</p> <p>U slučaju standardiziranih sporazuma o netiranju kojima su obuhvaćene repo transakcije i/ili transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane i/ili transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje dio 3. glava II. poglavlje 6. CRR-a, učinak materijalne kreditne zaštite u obliku standardiziranih sporazuma o netiranju kao u članku 220. stavku 4. CRR-a uključuje se u stupac 010. Stoga se u slučaju standardiziranih sporazuma o netiranju kojima su obuhvaćene repo transakcije na koje se primjenjuju odredbe iz dijela 3. glave II. poglavlja 6. CRR-a, E* izračunan u skladu s člancima 220. i 221. CRR-a iskazuje u stupcu 010 obrasca CR SA. 040.</p>
030	<p>(–) Vrijednosna usklađenja i rezervacije povezane s originalnom izloženosti</p> <p>Članci 24. i 111. CRR-a</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje.</p>
040	<p>Izloženost umanjena za vrijednosna usklađenja i rezervacije</p> <p>Zbroj stupaca 010 i 030.</p>
050 – 100	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</p> <p>Tehnike smanjenja kreditnog rizika kako su definirane u članku 4. točki 57. CRR-a kojima se smanjuje kreditni rizik izloženosti zamjenom izloženosti kako je definirano u nastavku pod Zamjena izloženosti zbog smanjenja kreditnog rizika.</p> <p>Ako kolateral utječe na vrijednost izloženosti (npr. ako se upotrebljava za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženosti), njegova gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti.</p> <p>Stavke koje je ovdje potrebno iskazati:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kolateral, uključen u skladu s jednostavnom metodom financijskog kolaterala; — priznata nematerijalna kreditna zaštita. <p>Vidjeti i upute iz stavke 4.1.1.</p>
050 – 060	<p>Nematerijalna kreditna zaštita: prilagođene vrijednosti (Ga)</p> <p>Članak 235. CRR-a</p> <p>Člankom 239. stavkom 3. CRR-a definirana je prilagođena vrijednost Ga nematerijalne kreditne zaštite.</p>

▼ M7

Stupci	
050	<p>Jamstva</p> <p>— Članak 203. CRR-a</p> <p>— Nematerijalna kreditna zaštita kako je definirana u članku 4. točki 59. CRR-a koja se razlikuje od kreditnih izvedenica.</p>
060	<p>Kreditne izvedenice</p> <p>Članak 204. CRR-a.</p>
070 – 080	<p>Materijalna kreditna zaštita</p> <p>Navedeni se stupci odnose na materijalnu kreditnu zaštitu u skladu s člankom 4. točkom 58. CRR-a i člancima 196., 197. i 200. Iznosi ne uključuju standardizirane sporazume o netiranju (već uključeni u originalnu izloženost prije konverzijskih faktora).</p> <p>Kreditni zapisi i pozicije bilančnog netiranja koje proizlaze iz priznatih sporazuma o bilančnom netiranju u skladu s člancima 218. i 219. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral.</p>
070	<p>Financijski kolateral: jednostavna metoda</p> <p>Članak 222. stavci 1. do 2. CRR-a</p>
080	<p>Ostala materijalna kreditna zaštita</p> <p>Članak 232. CRR-a.</p>
090 – 100	<p>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA</p> <p>Članak 222. stavak 3., članak 235. stavci 1. do 2. i članak 236. CRR-a.</p> <p>Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu originalne izloženosti prije konverzijskih faktora koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite. Navedeni se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite.</p> <p>Iskazuju se i priljevi i odljevi u istim kategorijama izloženosti.</p> <p>Izloženosti koje proizlaze iz mogućih priljeva i odljeva iz drugih obraza i u druge obrasce uzimaju se u obzir.</p>
110	<p>NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE PONDERA RIZIČNOSTI NA IZLOŽENOST, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>Iznos izloženosti umanjen za vrijednosna usklađenja nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva na temelju TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</p>

▼ M7

Stupci	
120 – 140	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI. MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA, SLOŽENA METODA FINACIJSKOG KOLATERALA</p> <p>Članci 223., 224., 225., 226., 227. i 228. CRR-a. To uključuje i kreditne zapise (članak 218. CRR-a)</p> <p>Kreditni zapisi i pozicije bilančnog netiranja koje proizlaze iz priznatih sporazuma o bilančnom netiranju u skladu s člancima 218. i 219. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral.</p> <p>Učinak osiguranja kolateralom složene metode financijskog kolaterala koja se primjenjuje na izloženost osiguranu priznatim financijskim kolateralom izračunava se u skladu s člancima 223., 224., 225., 226., 227. i 228.</p>
120	<p>Korektivni faktor za izloženost</p> <p>Članak 223. stavci 2. do 3. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati dobiva se s pomoću korektivnog faktora za izloženost $(Eva-E) = E*He$</p>
130	<p>(–) Vrijednost financijskog kolaterala korigirana korektivnim faktorom (Cvam)</p> <p>Članak 239. stavak 2. CRR-a.</p> <p>Za poslove iz knjige trgovanja uključuje financijski kolateral i robu priznate za izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s člankom 299. stavkom 2. točkama (c) do (f) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati odgovara $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)$. C, Hc, Hfx, t, T i t* definirani su u poglavlju 4. glavi II. dijelu 3. odjeljku 4. i 5. CRR-a.</p>
140	<p>(–) Od čega: korektivni faktor i faktor prilagodbe za efektivno dospjeće</p> <p>Članak 223. stavak 1. CRR-a i članak 239. stavak 2. CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati zajednički je utjecaj korektivnog faktora i faktora prilagodbe za efektivno dospjeće $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, gdje je korektivni faktor $(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]$, a utjecaj faktora prilagodbe za efektivno dospjeće $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$</p>
150	<p>Potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E*)</p> <p>Članak 220. stavak 4., članak 223. stavci 2. do 5., članak 228. stavak 1. CRR-a.</p>
160 – 190	<p>Raščlamba potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti izvanbilančnih stavki prema konverzijskim faktorima</p> <p>Članak 111. stavak 1. i članak 4. stavak 56. CRR-a. Vidjeti i članak 222. stavak 3. i članak 228. stavak 1. CRR-a.</p> <p>Vrijednosti koje se iskazuju jesu potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti prije primjene konverzijskog faktora.</p>

▼ **M7**

Stupci	
200	<p>Vrijednost izloženosti</p> <p>Članak 111. CRR-a i poglavlje 4. glava II. dio 3. odjeljak 4. CRR-a.</p> <p>Vrijednost izloženosti nakon uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja, svih smanjenja kreditnog rizika i kreditnih konverzijskih faktora koju je potrebno dodijeliti ponderima rizika u skladu s dijelom 3. glavom II. poglavljem 2. odjeljkom 2. člankom 113. CRR-a.</p>
210	<p>od čega: koja proizlazi iz kreditnog rizika druge ugovorne strane</p> <p>Za izvedene instrumente, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržne kredite na koje se primjenjuje dio 3. glava II. poglavlje 6. CRR-a, vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izračunava se u skladu s metodama utvrđenima u dijelu 3. glavi II. poglavlju 6. odjeljcima 2., 3., 4. i 5. CRR-a.</p>
215	<p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom prije primjene pomoćnog faktora za MSP-ove</p> <p>Članak 113. stavci 1. do 5. CRR-a, ne uzimajući u obzir pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 501. CRR-a</p>
220	<p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon pomoćnog faktora za MSP-ove</p> <p>Članak 113. stavci 1. do 5. CRR-a, uzimajući u obzir pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 500. CRR-a</p>
230	od čega: s procjenom kreditnog rizika odabranog VIPKR-a
240	od čega: s procjenom kreditnog rizika središnje države
Redci	Upute
010	Ukupne izloženosti
015	<p>od čega: izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</p> <p>Članak 127. CRR-a</p> <p>Ovaj se redak iskazuje samo u kategorijama izloženosti „visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”.</p> <p>Ako je izloženost navedena u članku 128. stavku 2. CRR-a ili ako ispunjava uvjete iz članka 128. stavka 3. ili članka 133. CRR-a, raspoređuje se u kategoriju izloženosti „visokorizične stavke” i „izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja”. U skladu s time ne bi trebala biti moguća drugačija raspodjela čak i ako izloženost ima status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 127. CRR-a.</p>
020	<p>od čega: MSP</p> <p>Sve izloženosti prema MSP-ovima iskazuju se ovdje.</p>

▼ M7

Redci	Upute
030	<p>od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove</p> <p>Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501. CRR-a.</p>
040	<p>od čega: osigurane nekretninama – stambene nekretnine</p> <p>Članak 125. CRR-a.</p> <p>Iskazuju se samo u kategoriji izloženosti „osigurane nekretninama”.</p>
050	<p>od čega: izloženosti u skladu s trajnim izuzećem od primjene standardiziranog pristupa</p> <p>izloženosti koje se tretiraju u skladu s člankom 150. stavkom 1. CRR-a</p>
060	<p>od čega: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom s prethodnim nadzornim odobrenjem za postupno uvođenje IRB pristupa</p> <p>izloženosti koje se tretiraju u skladu s člankom 148. stavkom 1. CRR-a</p>
070 – 130	<p>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI</p> <p>Pozicije iz „knjige pozicija kojima se ne trguje” institucije koja izvješćuje raščlanjuju se u skladu s kriterijima u nastavku na bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku, izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku i izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane.</p> <p>Pozicije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane iz „knjige trgovanja” institucije koja izvješćuje u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (f) i člankom 299. stavkom 2. CRR-a raspoređuju se u izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane. I institucije koje primjenjuju članak 94. stavak 1. CRR-a svoje pozicije iz „knjige trgovanja” raščlanjuju u skladu s kriterijima u nastavku na bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku, izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku i izloženosti koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane.</p>
070	<p>Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku</p> <p>Imovina iz članka 24. CRR-a koja nije uključena u neku drugu kategoriju.</p> <p>Izloženosti, koje su bilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnih papira, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda, iskazuju se u redcima 090, 110 i 130 te se, stoga, ne iskazuju u ovom retku.</p> <p>Slobodne isporuke u skladu s člankom 379. stavkom 1. CRR-a (ako nisu odbijene) nisu bilančne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom retku.</p>

▼ M7

Redci	Upute
	<p>Izloženosti koje proizlaze iz imovine uplaćene središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 90. CRR-a i izloženosti jamstvenog fonda u skladu s člankom 4. točkom 89. CRR-a uključuju se ako nisu iskazane u retku 030.</p>
080	<p>Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku</p> <p>Izvanbilančnim pozicijama obuhvaćene su stavke navedene u Prilogu I. CRR-a.</p> <p>Izloženosti, koje su izvanbilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnih papira, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda, iskazuju se u redcima 040 i 060 te se, stoga, ne iskazuju u ovom retku.</p> <p>Izloženosti koje proizlaze iz imovine uplaćene središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 90. CRR-a i izloženosti jamstvenog fonda u skladu s člankom 4. točkom 89. CRR-a uključuju se ako se smatraju izvanbilančnim stavkama.</p>
090 – 130	<p>Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane</p>
090	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira</p> <p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira, kako su definirane u stavku 17. dokumenta Bazelskog odbora „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” uključuju: i. repo ugovore i obratne repo ugovore definirane u članku 4. stavku 82. CRR-a te transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane; ii. maržne kredite kako su definirani u članku 272. stavku 3. CRR-a.</p>
100	<p>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</p> <p>Članak 306. CRR-a za kvalificirane središnje druge ugovorne strane u skladu s člankom 4. točkom 88. u vezi s člankom 301. stavkom 2. CRR-a</p> <p>Izloženost iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a</p>
110	<p>Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire</p> <p>Izvedenicama su obuhvaćeni ugovori navedeni u Prilogu II. CRR-a.</p> <p>Transakcije s dugim rokom namire kako su definirane u članku 272. stavku 2. CRR-a.</p> <p>Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje su uključene u netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga iskazane u retku 130 ne iskazuju se u ovom retku.</p>

▼ **M7**

Redci	Upute
120	<p>od čega: poravnane centralno preko kvalificirane središnje druge ugovorne strane</p> <p>Članak 306. CRR-a za kvalificirane središnje druge ugovorne strane u skladu s člankom 4. točkom 88. u vezi s člankom 301. stavkom 2. CRR-a</p> <p>Izloženost iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a</p>
130	<p>iz netiranja između različitih kategorija proizvoda</p> <p>Izloženosti koje se zbog postojanja netiranja između različitih kategorija proizvoda (kako je definirano u članku 272. točki 11. CRR-a) ne mogu rasporediti u izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili transakcije financiranja vrijednosnih papira iskazuju se u ovom retku.</p>
140 – 280	RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>Članak 306. stavak 1. CRR-a</p>
160	<p>4 %</p> <p>Članak 305. stavak 3. CRR-a</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>Članak 232. stavak 3. točka (c) CRR-a</p>
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	<p>250 %</p> <p>Članak 133. stavak 2. CRR-a</p>
260	<p>370 %</p> <p>Članak 471. CRR-a</p>
270	<p>1 250 %</p> <p>Članak 133. stavak 2. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	Upute
280	<p>Ostali ponderi rizika</p> <p>Ovaj se redak ne može upotrebljavati za kategorije izloženosti prema državi, trgovačkim društvima, institucijama i stanovništvu.</p> <p>Za izvješćivanje izloženosti na koje se ne primjenjuju ponderi rizika navedeni u obrascu.</p> <p>Članak 113. stavci 1. do 5. CRR-a</p> <p>Kreditne izvedenice bez rejtinga na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 134. stavak 6. CRR-a) iskazuju se u ovom retku u kategoriji izloženosti „Ostale stavke”.</p> <p>Vidjeti i članak 124. stavak 2. i članak 152. stavak 2. točku (b) CRR-a.</p>
290 – 320	<p>Bilješke</p> <p>Vidjeti i objašnjenje svrhe bilješki u odjeljku s općim napomenama obrasca CR SA.</p>
290	<p>Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama</p> <p>Članak 112. točka i. CRR-a</p> <p>To je samo bilješka. Neovisno o izračunu iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane poslovnim nekretninama u skladu s člancima 124. i 126. CRR-a, izloženosti se raščlanjuju i iskazuju u ovom retku na temelju kriterija jesu li izloženosti osigurane poslovnom nekretninom.</p>
300	<p>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100 %</p> <p>Članak 112. točka (j) CRR-a.</p> <p>Izloženosti uključene u kategoriju izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” koje se uključuju u ovu kategoriju izloženosti ako nisu bile u statusu neispunjavanja obveza.</p>
310	<p>Izloženosti osigurane stambenim nekretninama</p> <p>Članak 112. točka i. CRR-a</p> <p>To je samo bilješka. Neovisno o izračunu iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane stambenim nekretninama u skladu s člancima 124. i 125. CRR-a, izloženosti se raščlanjuju i iskazuju u ovom retku na temelju kriterija jesu li izloženosti osigurane nekretninom.</p>
320	<p>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150 %</p> <p>Članak 112. točka (j) CRR-a.</p> <p>Izloženosti uključene u kategoriju izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” koje se uključuju u ovu kategoriju izloženosti ako nisu bile u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ M7

3.3 KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJVIMA (CR IRB)

3.3.1 Opseg obrasca CR IRB

73. Obrascem CR IRB obuhvaćeni su kapitalni zahtjevi za:

i. kreditni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, među ostalim:

— kreditni rizik druge ugovorne strane u knjizi pozicija kojima se ne trguje;

— razrjeđivački rizik za otkupljena potraživanja;

ii. kreditni rizik druge ugovorne strane u knjizi trgovanja;

iii. slobodne isporuke koje proizlaze iz svih poslovnih aktivnosti.

74. Opseg obrasca odnosi se na izloženosti za koje se iznosi izloženosti ponderirani rizikom izračunavaju u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. člancima 151. do 157. CRR-a (IRB pristup).

75. Obrascem CR IRB nisu obuhvaćeni sljedeći podaci:

i. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, koje se iskazuju u obrascu CR EQU IRB;

ii. sekuritizacijske pozicije, koje se iskazuju u obrascima s detaljnijim podacima CR SEC SA, CR SEC IRB i/ili CR SEC;

iii. „ostala imovina”, u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (g) CRR-a. Ponder rizika za tu kategoriju izloženosti treba odrediti na 100 % u svakom trenutku, izuzev gotovine u blagajni, istovjetnih gotovinskih stavki i izloženosti koje su ostatak vrijednosti imovine dane u zajam, u skladu s člankom 156. CRR-a. Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za tu kategoriju izloženosti iskazuju se izravno u obrascu CA;

iv. rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, koji se iskazuje u obrascu za CVA rizik;

Obrascem CR IRB ne zahtijeva se geografska raščlamba izloženosti u skladu s IRB pristupom prema boravištu druge ugovorne strane. Ta se raščlamba iskazuje u obrascu CR GB.

76. Radi pojašnjenja upotrebljava li institucija vlastite procjene LGD-a i/ili kreditnih konverzijskih faktora, za svaku iskazanu kategoriju izloženosti dostavljaju se sljedeće informacije:

„NE” = ako se upotrebljavaju nadzorne procjene LGD-a i kreditnih konverzijskih faktora (osnovni IRB pristup)

„DA” = ako se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a i kreditnih konverzijskih faktora (napredni IRB pristup)

▼ **M7**

U svakom slučaju, za izvješćivanje o portfeljima izloženosti prema stanovništvu potrebno je iskazati „DA”.

Ako institucija upotrebljava vlastite procjene LGD-a za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za dio svojih izloženosti u skladu s IRB pristupom i nadzorne procjene LGD-a za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za drugi dio izloženosti u skladu s IRB pristupom, potrebno je iskazati obrazac s ukupnim podacima CR IRB za pozicije u skladu s osnovnim IRB pristupom i obrazac s ukupnim podacima CR IRB za pozicije u skladu s naprednim IRB pristupom.

3.3.2 Raščlamba obrasca CR IRB

77. CR IRB čine dva obrasca. CR IRB 1 sadržava opći pregled izloženosti u skladu s IRB pristupom i različite metode izračuna ukupnih iznosa izloženosti riziku te raščlambu ukupnih izloženosti prema vrsti izloženosti. CR IRB 2 sadržava raščlambu ukupnih izloženosti raspoređenih u rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti. Obrasci CR IRB 1 i CR IRB 2 iskazuju se zasebno za sljedeće kategorije i potkategorije izloženosti:

1. Ukupno

(Obrazac s ukupnim podacima mora se iskazati za osnovni IRB pristup i zasebno za napredni IRB pristup.)

2. Središnje banke i središnje države

(članak 147. stavak 2. točka (a) CRR-a)

3. Institucije

(članak 147. stavak 2. točka (b) CRR-a)

4.1) Trgovačka društva – MSP

(članak 147. stavak 2. točka (c) CRR-a)

4.2) Trgovačka društva – specijalizirano financiranje

(članak 147. stavak 8. CRR-a)

4.3) Trgovačka društva – ostalo

(sva trgovačka društva u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) koja nisu iskazana u stavkama 4.1 i 4.2).

5.1) Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova

(izloženosti obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 154. stavkom 3. CRR-a koje su osigurane nekretninama).

5.2) Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama osoba koje nisu MSP-ovi

(izloženosti obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a koje su osigurane nekretninama i nisu iskazane u stavci 5.1).

5.3) Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti

(članak 147. stavak 2. točkom (d) u vezi s člankom 154. stavkom 4. CRR-a)

▼ **M7**

5.4) Stanovništvo – ostalo, MSP-ovi

(izloženosti u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) koje nisu iskazane u stavkama 5.1 i 5.3).

5.5) Stanovništvo – ostali ne-MSP-ovi

(izloženosti u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) koje nisu iskazane u stavkama 5.2 i 5.3).

3.3.3 C 08.01 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (CR IRB 1)

3.3.3.1 Upute za specifične pozicije

Stupci	Upute
010	<p>INTERNI REJTING-SUSTAV/PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)</p> <p>PD raspoređen u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti temelji se na odredbama članka 180. CRR-a. Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Za vrijednosti koje odgovaraju agregiranju rejting-kategorija dužnika ili skupova izloženosti (npr. ukupne izloženosti) dostavlja se ponderirani prosjek izloženosti PD-ova raspoređenih u rejting-kategoriju dužnika ili skupove izloženosti uključen u agregiranje. Vrijednost izloženosti (stupac 110) upotrebljava se za izračun izloženosti ponderiranog prosječnog PD-a..</p> <p>Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Svi iskazani parametri rizika izvode se iz parametara rizika upotrijebljenih u internom rejting-sustavu koji je odobrilo nadležno tijelo.</p> <p>Rejting-skala za nadzor ne namjerava se uvesti niti je poželjna. Ako institucija koja izvješćuje primjenjuje jedinstveni rejting-sustav ili može izvješćivati u skladu s internom rejting-skalom, upotrebljava se ta skala.</p> <p>U suprotnom se različiti rejting-sustavi spajaju i određuju u skladu sa sljedećim kriterijima: rejting-kategorije dužnika različitih rejting-sustava grupiraju se i određuju od nižeg PD-a raspoređenog u svaku rejting-kategoriju dužnika prema višem. Ako institucija upotrebljava veliki broj rejting-kategorija ili skupova, s nadležnim tijelima može se dogovoriti iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija ili skupova.</p> <p>Institucije unaprijed kontaktiraju s nadležnim tijelom ako žele iskazati drukčiji broj rejting-kategorija u odnosu na interni broj rejting-kategorija.</p> <p>Za potrebe ponderiranja prosječnog PD-a vrijednost izloženosti iskazuje se u stupcu 110. Sve izloženosti, uključujući izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, potrebno je uzeti u obzir za potrebe izračuna izloženosti ponderiranog prosječnog PD-a (npr. za „ukupne izloženosti”). Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza izloženosti su raspoređene u zadnju rejting-kategoriju/kategorije s PD-om od 100 %.</p>

▼ **M7**

Stupci	Upute
020	<p>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>Institucije iskazuju vrijednost izloženosti prije uzimanja u obzir bilo kakvih vrijednosnih usklađenja, rezervacija, učinaka na temelju tehnika smanjenja kreditnog rizika ili kreditnih konverzijskih faktora.</p> <p>Vrijednost originalne izloženosti iskazuje se u skladu s člankom 24. CRR-a i člankom 166. stavcima 1., 2. i 4. do 7. CRR-a.</p> <p>Učinak koji proizlazi iz članka 166. stavka 3. CRR-a (učinak bilančnog netiranja kredita i depozita) iskazuje se zasebno kao materijalna kreditna zaštita i stoga se njime ne smanjuje originalna izloženost.</p>
030	<p>OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI SUBJEKTI</p> <p>Raščlamba originalne izloženosti prije konverzijskih faktora za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4. i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2.</p>
040 – 080	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</p> <p>Tehnike smanjenja kreditnog rizika kako su definirane u članku 4. točki 57. CRR-a kojima se smanjuje kreditni rizik izloženosti zamjenom izloženosti kako je definirano u nastavku pod „ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA”.</p>
040 – 050	<p>NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>Nematerijalna kreditna zaštita: Vrijednosti kako su definirane u članku 4. stavku 59. CRR-a.</p> <p>Ako kolateral utječe na izloženost (npr. ako se upotrebljava za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost), njegova gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti.</p>
040	<p>JAMSTVA:</p> <p>Kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, dostavlja se prilagođena vrijednost (Ga) kako je definirana u članku 236. CRR-a.</p> <p>Kada se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a (članak 183. CRR-a, izuzev stavka 3.), iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internom modelu.</p> <p>Jamstva se iskazuju u stupcu 040 ako nije izvršena prilagodba LGD-a. Ako je izvršena prilagodba LGD-a, iznos jamstva iskazuje se u stupcu 150.</p> <p>U pogledu izloženosti na koje se primjenjuje tretman dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, vrijednost nematerijalne kreditne zaštite iskazuje se u stupcu 220.</p>

▼ M7

Stupci	Upute
050	<p>KREDITNE IZVEDENICE:</p> <p>Kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a, dostavlja se prilagođena vrijednost (Ga) kako je definirana u članku 216. CRR-a.</p> <p>Kada se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a (članak 183. CRR-a), iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internim modelima.</p> <p>Ako je izvršena prilagodba LGD-a, iznos kreditnih izvedenica iskazuje se u stupcu 160.</p> <p>U pogledu izloženosti na koje se primjenjuje tretman dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, vrijednost nematerijalne kreditne zaštite iskazuje se u stupcu 220.</p>
060	<p>OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>Ako kolateral utječe na izloženost (npr. ako se upotrebljava za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost), njegova gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti.</p> <p>Kada se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, primjenjuje se članak 232. CRR-a</p> <p>Kada se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se smanjenja kreditnog rizika koja ispunjavaju kriterije iz članka 212. CRR-a. Iskazuje se relevantna vrijednost korištena u internom modelu.</p> <p>Iskazuje se u stupcu 060 ako nije izvršena prilagodba LGD-a. Ako je izvršena prilagodba LGD-a, iznos se iskazuje u stupcu 170.</p>
070 – 080	<p>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA</p> <p>Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu originalne izloženosti prije konverzijskih faktora koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupa izloženosti te naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti.</p> <p>U obzir se uzimaju i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti i, prema potrebi, rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti.</p> <p>Izloženosti koje proizlaze iz mogućih priljeva i odljeva iz drugih obraza i u druge obrasce uzimaju se u obzir.</p>
090	<p>IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>Izloženost raspoređena u odgovarajuću rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti i kategoriju izloženosti nakon uzimanju u obzir odljeva i priljeva zbog tehnika smanjena rizika s učincima zamjene na izloženost.</p>

▼ M7

Stupci	Upute
100, 120	<p>od čega: izvanbilančne stavke</p> <p>Vidjeti upute za CR-SA.</p>
110	<p>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</p> <p>Iskazuje se vrijednost u skladu s člankom 166. CRR-a i člankom 230. stavkom 1. rečenicom 2. CRR-a.</p> <p>Za instrumente definirane u Prilogu I., primjenjuju se kreditni konverzijski faktori (članak 166. stavci 8. do 10. CRR-a), bez obzira na pristup koji je institucija odabrala.</p> <p>Za retke 040 – 060 (transakcije financiranja vrijednosnih papira, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire te izloženosti iz netiranja između različitih kategorija proizvoda) na koje se primjenjuje dio 3., glava II. poglavlje 6. CRR-a, vrijednost izloženosti jednaka je vrijednosti izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izračunane u skladu s metodama utvrđenima u dijelu 3. glavi II. poglavlju 6. odjeljcima 3., 4., 5., 6. i 7. CRR-a. Te se vrijednosti iskazuju u ovom stupcu, a ne stupcu 130 „od čega: iz kreditnog rizika druge ugovorne strane”.</p>
130	<p>od čega: iz kreditnog rizika druge ugovorne strane</p> <p>Vidjeti upute za CR SA.</p>
140	<p>OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANIJSKI SUBJEKTI</p> <p>Raščlamba vrijednosti izloženosti za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4. i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2.</p>
150 – 210	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA UZETE U OBZIR U PROCJENAMA LGD-A, ISKLJUČUJUĆI TRETMAN DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA</p> <p>Tehnike smanjenja kreditnog rizika koje utječu na LGD-ove kao rezultat primjene učinka zamjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne uključuju se u ovim stupcima.</p> <p>Ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a: Članak 228. stavak 2., članak 230. stavci 1. i 2., članak 231. CRR-a</p> <p>Ako se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u pogledu nematerijalne kreditne zaštite, za izloženosti prema središnjoj državi i središnjim bankama, institucijama i trgovačkim društvima: Članak 161. stavak 3. CRR-a. Za izloženosti prema stanojništvu članak 164. stavak 2. CRR-a. — u pogledu kolaterala kao materijalne kreditne zaštite koji je uzet u obzir u procjenama LGD-a u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) CRR-a.

▼ **M7**

Stupci	Upute
150	<p>JAMSTVA</p> <p>Vidjeti upute za stupac 040.</p>
160	<p>KREDITNE IZVEDENICE</p> <p>Vidjeti upute za stupac 050.</p>
170	<p>UPOTREBLJAVAJU SE VLASTITE PROCJENE LGD-a: OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>Relevantna vrijednosti korištena u internim modelima institucije.</p> <p>Faktori smanjena kreditnog rizika koji ispunjavaju kriterije iz članka 212. CRR-a.</p>
180	<p>PRIZNATI FINANCIJSKI KOLATERAL</p> <p>Za poslove iz knjige trgovanja uključuje financijske instrumente i robu priznate za izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s člankom 299. stavkom 2. točkama (c) do (f) CRR-a. Kreditni zapisi i bilančno netiranje u skladu s dijelom 3. glavom II. poglavljem 4. odjeljkom 4. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral.</p> <p>Ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a: vrijednosti u skladu s člankom 193. stavcima 1. do 4. i člankom 194. stavkom 1. CRR-a. Iskazuje se prilagođena vrijednost (Cvam) kako je određena u članku 223. stavku 2. CRR-a.</p> <p>Ako se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a: financijski kolateral koji je uzet u obzir u procjenama LGD-a u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) CRR-a. Iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala.</p>
190 – 210	<p>OSTALI PRIZNATI KOLATERAL</p> <p>Ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a: Članak 199. stavci 1. do 8. CRR-a i članak 229. CRR-a.</p> <p>Ako se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a: ostali kolateral koji je uzet u obzir u procjenama LGD-a u skladu s člankom 181. stavkom 1. točkama (e) i (f) CRR-a.</p>
190	<p>NEKRETNINA</p> <p>Ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se vrijednosti u skladu s člankom 199. stavcima 2. do 4. CRR-a. Uključen je i najam nekretnine (vidjeti članak 199. stavak 7. CRR-a). Vidjeti članak 229. CRR-a.</p> <p>Ako se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost.</p>

▼ M7

Stupci	Upute
200	<p>KOLATERAL U OBLIKU OSTALE MATERIJALNE IMOVINE</p> <p>Ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se vrijednosti u skladu s člankom 199. stavcima 6. i 8. CRR-a. Uključen je i najam imovine koja nije nekretnina (vidjeti članak 199. stavak 7. CRR-a). Vidjeti članak 229. stavak 3. CRR-a.</p> <p>Ako se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala.</p>
210	<p>POTRAŽIVANJA</p> <p>Ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, iskazuju se vrijednosti u skladu s člankom 199. stavkom 5. i člankom 229. stavkom 2. CRR-a.</p> <p>Ako se upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, iznos koji je potrebno iskazati procijenjena je tržišna vrijednost kolaterala.</p>
220	<p>PODLOŽNO TRETMANU DVOSTRUKOG STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA: NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>Jamstva i kreditne izvedenice kojima su obuhvaćene izloženosti koje podliježu tretmanu dvostrukog statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 202. i člankom 217. stavkom 1. CRR-a. Vidjeti i stupce 040 „Jamstva” i 050 „Kreditne izvedenice”.</p>
230	<p>PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)</p> <p>U obzir se uzima cjelokupan utjecaj tehnika smanjenja kreditnog rizika na vrijednosti LGD-a kako je određeno u dijelu 3. glavi II. poglavljima 3. i 4. CRR-a. U slučaju izloženosti koje podliježu tretmanu dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, LGD koji je potrebno iskazati odgovara LGD-u odabranom u skladu s člankom 161. stavkom 4.</p> <p>Za izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza u obzir se uzimaju odredbe članka 181. stavka 1. točke (h) CRR-a.</p> <p>Definicija vrijednosti izloženosti iz stupca 110 upotrebljava se za izračun izloženošću ponderiranih prosjeka.</p> <p>U obzir se uzimaju svi učinci (tako da se prag koji se primjenjuje na hipoteke uključuje u izvješćivanje).</p> <p>Za institucije koje primjenjuju IRB pristup, ali ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, učinci smanjenja rizika financijskog kolaterala odražavaju se u E*, potpuno prilagođenoj vrijednosti izloženosti, a zatim u LGD* u skladu s člankom 228. stavkom 2. CRR-a.</p> <p>Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti povezan sa svakim PD-om raspoređenim u „rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti” proizlazi iz prosjeka bonitetnih LGD-ova raspoređenih u izloženosti tog PD-a raspoređenog u rejting-kategoriju/skup, ponderiranih odgovarajućom vrijednosti izloženosti iz stupca 110.</p> <p>Ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a, u obzir se uzima članak 181. stavci 1. i 2. CRR-a.</p>

▼ M7

Stupci	Upute
	<p>U slučaju izloženosti koje podliježu tretmanu dvostrukog statusa neispunjavanja obveza, LGD koji je potrebno iskazati odgovara LGD-u odabranom u skladu s člankom 161. stavkom 4. CRR-a.</p> <p>Izračun prosječnog LGD-a ponderiranog visinom izloženosti proizlazi iz parametara koji su stvarno upotrijebljeni u internom rejting-sustavu koji je odobrilo odgovarajuće nadležno tijelo.</p> <p>Podaci se ne iskazuju za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5.</p> <p>Izloženost i odgovarajući LGD-ovi za velike regulirane subjekte financijskog sektora i neregulirane financijske subjekte ne uključuju se u izračun stupca 230, nego se uključuju samo u izračun stupca 240.</p>
240	<p>PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINANIJSKE SUBJEKTE</p> <p>Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%) za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4 i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2. CRR-a.</p>
250	<p>PROSJEČNO DOSPIJEĆE PONDERIRANO IZNOSOM IZLOŽENOSTI (U DANIMA)</p> <p>Iskazana vrijednost odražava članak 162. CRR-a. Vrijednost izloženosti (stupac 110) upotrebljava se za izračun izloženosti ponderiranih prosjeka. Prosječno dospjeće iskazuje se u danima.</p> <p>Navedeni se podaci ne iskazuju za vrijednosti izloženosti za koje dospjeće nije element izračuna iznosa izloženosti ponderiranih rizikom.. To znači da se ovaj stupac ne popunjava za kategoriju izloženosti „stanovništvo”.</p>
255	<p>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</p> <p>Za središnje države i središnje banke, trgovačka društva i institucije vidjeti članak 153. stavke 1. i 3. CRR-a. Za stanovništvo vidjeti članak 154. stavak 1. CRR-a.</p> <p>Pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 501. CRR-a ne uzima se u obzir.</p>
260	<p>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</p> <p>Za središnje države i središnje banke, trgovačka društva i institucije vidjeti članak 153. stavke 1. i 3. CRR-a. Za stanovništvo vidjeti članak 154. stavak 1. CRR-a.</p> <p>Pomoćni faktor za MSP-ove u skladu s člankom 501. CRR-a uzima se u obzir.</p>

▼ **M7**

Stupci	Upute
270	<p>OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINACIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINACIJSKI SUBJEKTI</p> <p>Raščlamba iznosa izloženosti ponderiranog rizikom nakon primjene pomoćnog faktora za MSP-ove za sve izloženosti definirane u skladu s člankom 142. stavcima 4. i 5. CRR-a na koje se primjenjuje viši koeficijent korelacije u skladu s člankom 153. stavkom 2. CRR-a.</p>
280	<p>IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA</p> <p>Za definiciju očekivanoga gubitka vidjeti članak 5. stavak 3. CRR-a, a za izračun vidjeti članak 158. CRR-a. Izračun očekivanoga gubitka koji je potrebno iskazati temelji se na parametrima rizika koji su stvarno upotrijebljeni u internom rejting-sustavu koji je odobrilo odgovarajuće nadležno tijelo.</p>
290	<p>(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE</p> <p>Iskazuju se vrijednosna usklađenja te specifični i opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik iz članka 159. CRR-a. Opće se rezervacije iskazuju raspoređivanjem iznosa na proporcionalnoj osnovi u skladu s očekivanim gubitkom različitih rejting-kategorija dužnika.</p>
300	<p>BROJ DUŽNIKA</p> <p>Članak 172. stavci 1. i 2. CRR-a.</p> <p>Za sve kategorije izloženosti, izuzev prema stanovništvu, institucija iskazuje broj pravnih subjekata/dužnika kojima se dodjeljuje zasebni rejting, bez obzira na broj različitih odobrenih kredita ili izloženosti.</p> <p>U okviru kategorije izloženosti prema stanovništvu institucija iskazuje broj izloženosti koje se zasebno razvrstavaju u određenu rejting-kategoriju ili skup. Ako se primjenjuje članak 172. stavak 2. CRR-a, dužnik se može uzeti u obzir u više od jedne rejting-kategorije.</p> <p>Budući da je predmet ovog stupca element strukture rejting-sustava, on se odnosi na originalnu izloženost prije konverzijskih faktora koja je raspoređena u svaku rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti, ne uzimajući u obzir učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika (posebno učinak ponovne raspodjele).</p>
Redci	Upute
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI
015	<p>od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za MSP-ove</p> <p>Ovdje se iskazuju samo izloženosti koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 501. CRR-a.</p>
020 – 060	RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:

▼ M7

Redci	Upute
020	<p>Bilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku</p> <p>Imovina iz članka 24. CRR-a koja nije uključena u neku drugu kategoriju.</p> <p>Izloženosti, koje su bilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnih papira, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda, iskazuju se u redcima 040 – 060 te se, stoga, ne iskazuju u ovom retku.</p> <p>Slobodne isporuke u skladu s člankom 379. stavkom 1. CRR-a (ako nisu odbijene) nisu bilančne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom retku.</p> <p>Izloženosti koje proizlaze iz imovine uplaćene središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a i izloženosti jamstvenog fonda u skladu s člankom 4. točkom 89. CRR-a uključuju se ako nisu iskazane u retku 030.</p>
030	<p>Izvanbilančne stavke koje podliježu kreditnom riziku</p> <p>Izvanbilančnim pozicijama obuhvaćene su stavke navedene u Prilogu I. CRR-a.</p> <p>Izloženosti, koje su izvanbilančne stavke i koje su uključene kao transakcije financiranja vrijednosnih papira, izvedenice i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda, iskazuju se u redcima 040 – 060 te se, stoga, ne iskazuju u ovom retku.</p> <p>Izloženosti koje proizlaze iz imovine uplaćene središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a i izloženosti jamstvenog fonda u skladu s člankom 4. točkom 89. CRR-a uključuju se ako se smatraju izvanbilančnim stavkama.</p>
040 – 060	<p>Izloženosti/transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane</p>
040	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira</p> <p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira, kako su definirane u stavku 17. dokumenta Bazelskog odbora „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” uključuju: i. repo ugovore i obratne repo ugovore definirane u članku 4. stavku 82. CRR-a te transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane i ii. maržne kredite kako su definirani u članku 272. stavku 3. CRR-a.</p> <p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira, koje su uključene u netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga iskazane u retku 060 ne iskazuju se u ovom retku.</p>
050	<p>Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire</p> <p>Izvedenicama su obuhvaćeni ugovori navedeni u Prilogu II. CRR-a. Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje su uključene u netiranje između različitih kategorija proizvoda i stoga iskazane u retku 060 ne iskazuju se u ovom retku.</p>

▼ M7

Redci	Upute
060	<p>iz netiranja između različitih kategorija proizvoda</p> <p>Vidjeti upute za CR SA</p>
070	<p>IZLOŽENOSTI RASPOREĐENE U REJTING-KATEGORIJE DUŽNIKA ILI SKUPOVE IZLOŽENOSTI: UKUPNO</p> <p>Za izloženosti prema trgovačkim društvima, institucijama te središnjim državama i središnjim bankama vidjeti članak 142. stavak 1. točku 6. i članak 170. stavak 1. točku (c) CRR-a.</p> <p>Za izloženosti prema stanovništvu vidjeti članak 170. stavak 3. točku (b) CRR-a. Za izloženosti koje proizlaze iz otkupljenih potraživanja vidjeti članak 166. stavak 6. CRR-a.</p> <p>Izloženosti za razrjeđivački rizik otkupljenih potraživanja ne iskazuju se prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti i iskazuju se u retku 180.</p> <p>Ako institucija upotrebljava veliki broj rejting-kategorija ili skupova, s nadležnim tijelima može se dogovoriti iskazivanje smanjenog broja rejting-kategorija ili skupova.</p> <p>Ne upotrebljava se rejting-skala. Umjesto toga, institucije određuju skalu koju će same upotrebljavati.</p>
080	<p>KRITERIJI RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA: UKUPNO</p> <p>Članak 153. stavak 5. CRR-a. To se primjenjuje samo na kategorije izloženosti prema trgovačkim društvima, institucijama te središnjim državama i središnjim bankama.</p>
090 – 150	<p>RAŠČLAMBA PREMA PONDERIMA RIZIKA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S KRITERIJIMA RASPOREĐIVANJA SPECIJALIZIRANOG FINANCIRANJA</p>
120	<p>od čega: u kategoriji 1</p> <p>Članak 153. stavak 5. tablica 1. CRR-a.</p>
160	<p>ALTERNATIVNI TRETMAN: OSIGURANO NEKRETNINOM</p> <p>Članak 193. stavci 1. i 2., članak 194. stavci 1. do 7. i članak 230. stavak 3. CRR-a.</p>
170	<p>IZLOŽENOSTI NA OSNOVI SLOBODNIH ISPORUKA ZA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA U SKLADU S ALTERNATIVNIM PRISTUPOM ILI 100 % I OSTALE IZLOŽENOSTI NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA</p> <p>Izloženosti na osnovi slobodnih isporuka za koje se upotrebljava alternativni tretman iz članka 379. stavka 2. prvog podstavka, zadnje rečenice CRR-a ili za koje se primjenjuje ponder rizika 100 % u skladu s člankom 379. stavkom 2. zadnjim podstavkom CRR-a. Kreditne izvedenice bez rejtinga na osnovi „n-tog” nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 153. stavka 8. CRR-a i sve ostale izloženosti na koje se primjenjuju ponderi rizika i koje nisu uključene u drugim redcima iskazuju se u ovom retku.</p>

▼ **M7**

Redci	Upute
180	<p>RAZRJEĐIVAČKI RIZIK: UKUPNA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA</p> <p>Vidjeti članak 4. točku 53. CRR-a za definiciju razrjeđivačkog rizika. Za izračun pondera rizika za razrjeđivački rizik vidjeti članak 157. stavak 1. CRR-a.</p> <p>U skladu s člankom 166. stavkom 6. CRR-a vrijednost izloženosti otkupljenih potraživanja preostali je iznos umanjen za iznose izloženosti ponderirane rizikom za razrjeđivački rizik prije smanjenja kreditnog rizika.</p>

- 3.3.4 C 08.02 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: IRB pristup kapitalnim zahtjevima (raščlamba prema rejting-kategorijama dužnika ili skupovima izloženosti (obrazac CR IRB 2)

Stupac	Upute
005	<p>Rejting-kategorija dužnika (identifikator retka)</p> <p>Ovo je identifikator retka koji je jedinstven za svaki redak pojedinog lista tablice. Navodi se numeričkim redom 1, 2, 3 itd.</p>
010 – 300	Upute za svaki od ovih stupaca jednake su uputama za odgovarajuće brojevima označene stupce u tablici CR IRB 1.

Redak	Upute
010-001 – 010-NNN	Vrijednosti iskazane u ovim stupcima moraju se odrediti od najniže do najviše u skladu s PD-om raspoređenim u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. PD dužnika sa statusom neispunjavanja obveza iznosi 100 %. Izloženosti na koje se primjenjuje alternativni tretman za kolateral u obliku nekretnine (dostupan samo ako se ne upotrebljavaju vlastite procjene LGD-a) ne raspoređuju se u skladu s PD-om dužnika i ne iskazuju se u ovom obrascu.

- 3.4 KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: INFORMACIJE S GEOGRAFSKOM RAŠČLAMBOM

78. Institucije koje ispunjavaju prag određen u članku 5. točki (a) podtočki 4. ove Uredbe dostavljaju informacije o matičnoj državi te o svakoj drugoj državi. Prag se primjenjuje samo na tablicu 1. i tablicu 2. Izloženosti prema nadnacionalnim organizacijama raspoređuju se na geografsko područje „ostale zemlje”.

79. Pojam „boravište dužnika” odnosi se na zemlju u kojoj je osnovan dužnik. Taj se koncept može primijeniti na osnovi neposrednog dužnika i krajnjeg rizika. Stoga se tehnikama smanjenja kreditnog rizika može promijeniti raspodjela izloženosti prema zemlji. Izloženosti prema nadnacionalnim organizacijama ne raspoređuju se na zemlju boravišta institucije, već na geografsko područje „Ostale zemlje”, neovisno o kategoriji izloženosti u koju se raspoređuje izloženost prema nadnacionalnim organizacijama.

▼ **M7**

80. Podaci o „originalnoj izloženosti prije konverzijskih faktora” iskazuju se uz upućivanja na zemlju boravišta neposrednog dužnika. Podaci o „vrijednosti izloženosti” i „iznosima izloženosti ponderiranim rizikom” iskazuju se prema zemlji boravišta krajnjeg dužnika.

3.4.1 C 09.01 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika: izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (CR GB 1)

3.4.1.1 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>jednaka definicija kao za stupac 010 obrasca CR SA</p>
020	<p>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</p> <p>Originalna izloženost prije konverzijskih faktora za izloženosti koje su raspoređene kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza”.</p> <p>U navedenoj se „bilješki” daju dodatne informacije o strukturi dužnika kategorije izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza”. Izloženosti se iskazuju ako bi se dužnici iskazali da te izloženosti nisu raspoređene u kategorije izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza”.</p> <p>Ta je informacija „bilješka” i stoga ne utječe na izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom kategorije izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 112. točkom (j) CRR-a.</p>
040	<p>Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja</p> <p>Iznos originalnih izloženosti koje su prenesene u kategoriju izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblja od posljednjeg referentnog datuma izvješćivanja iskazuje se u odnosu na kategoriju izloženosti kojoj je dužnik originalno pripadao.</p>
050	<p>Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik</p> <p>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a.</p>
055	<p>Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik</p> <p>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a.</p>
060	<p>Otpisi</p> <p>Otpisi uključuju smanjenja umanjene vrijednosti financijske imovine izravno priznate u dobiti ili gubitku [MSFI 7.B5.(d).(i)] i smanjenja iznosa ispravaka vrijednosti umanjene financijske imovine [MSFI 7.B5.(d).(ii)].</p>
070	<p>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza</p> <p>Zbroj ispravaka vrijednosti i otpisa za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblja od posljednjeg podnošenja podataka</p>

▼ **M7**

Stupci	
075	Vrijednost izloženosti Jednaka definicija kao za stupac 200 obrasca CR SA
080	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove Jednaka definicija kao za stupac 215 obrasca CR SA
090	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove Jednaka definicija kao za stupac 220 obrasca CR SA

Redci	
010	Središnje države ili središnje banke Članak 112. točka (a) CRR-a.
020	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave Članak 112. točka (b) CRR-a.
030	Subjekti javnog sektora Članak 112. točka (c) CRR-a
040	Multilateralne razvojne banke Članak 112. točka (d) CRR-a.
050	Međunarodne organizacije Članak 112. točka (e) CRR-a.
060	Institucije Članak 112. točka (f) CRR-a.
070	Trgovačka društva Članak 112. točka (g) CRR-a
075	od čega: MSP Jednaka definicija kao za redak 020 obrasca CR SA
080	Stanovništvo Članak 112. točka (h) CRR-a
085	od čega: MSP Jednaka definicija kao za redak 020 obrasca CR SA
090	Osigurane nekretninama Članak 112. točka i. CRR-a
095	od čega: MSP Jednaka definicija kao za redak 020 obrasca CR SA

▼ M7

Redci	
100	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza Članak 112. točka (j) CRR-a.
110	Visokorizične stavke Članak 112. točka (k) CRR-a.
120	Pokrivene obveznice Članak 112. točka (l) CRR-a.
130	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom Članak 112. točka (n) CRR-a
140	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) Članak 112. točka (o) CRR-a
150	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja Članak 112. točka (p) CRR-a.
160	Ostale izloženosti Članak 112. točka (q) CRR-a.
170	Ukupne izloženosti

3.4.2 C 09.02 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika:
Izloženosti u skladu s IRB pristupom (CR GB 2)

3.4.2.1 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA Jednaka definicija kao za stupac 020 obrasca CR IRB
030	Od čega sa statusom neispunjavanja obveza Vrijednost originalne izloženosti za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. CRR-a.
040	Zabilježeni novi statusi neispunjavanja obveza tijekom razdoblja Iznos originalnih izloženosti koje su prenesene u kategoriju izloženosti „sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblja od posljednjeg referentnog datuma izvješćivanja iskazuje se u odnosu na kategoriju izloženosti kojoj je dužnik originalno pripadao.
050	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a
055	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a.

▼ M7

Stupci	
060	<p>Otpisi</p> <p>Otpisi uključuju smanjenja umanjene vrijednosti financijske imovine izravno priznate u dobiti ili gubitku [MSFI 7.B5.(d).(i)] i smanjenja iznosa ispravaka vrijednosti umanjene financijske imovine [MSFI 7.B5.(d).(ii)].</p>
070	<p>Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza</p> <p>Zbroj ispravaka vrijednosti i otpisa za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblja od posljednjeg podnošenja podataka</p>
080	<p>INTERNI REJTING-SUSTAV/PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA ILI SKUP IZLOŽENOSTI (%)</p> <p>Jednaka definicija kao za stupac 010 obrasca CR IRB</p>
090	<p>PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)</p> <p>Jednaka definicija kao za stupac 230 obrasca CR IRB. Primjenjuju se odredbe članka 181. stavka 1. točke (h) CRR-a.</p> <p>Podaci se ne iskazuju za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5.</p>
100	<p>Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza</p> <p>LGD ponderiran visinom izloženosti za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. CRR-a</p>
105	<p>Vrijednost izloženosti</p> <p>Jednaka definicija kao za stupac 110 obrasca CR IRB.</p>
110	<p>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</p> <p>Jednaka definicija kao za stupac 255 obrasca CR IRB</p>
120	<p>Od čega sa statusom neispunjavanja obveza</p> <p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. CRR-a.</p>
125	<p>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove</p> <p>Jednaka definicija kao za stupac 260 obrasca CR IRB</p>
130	<p>IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA</p> <p>Jednaka definicija kao za stupac 280 obrasca CR IRB</p>

▼ M7

Redci	
010	Središnje banke i središnje države (članak 147. stavak 2. točka (a) CRR-a)
020	Institucije (članak 147. stavak 2. točka (b) CRR-a)
030	Trgovačka društva (sva trgovačka društva u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c))
040	Od čega: specijalizirano financiranje (članak 147. stavak 8. točka (a) CRR-a) Podaci se ne iskazuju za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja iz članka 153. stavka 5.
050	Od čega: MSP (članak 147. stavak 2. točka (c) CRR-a)
060	Stanovništvo Sve izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d)
070	Stanovništvo – osigurano nekretninom Izloženosti obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a koje su osigurane nekretninom.
080	MSP Izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 153. stavkom 3. CRR-a koje su osigurane nekretninom.
090	Osobe koje nisu MSP-ovi Izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a koje su osigurane nekretninom.
100	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti (članak 147. stavak 2. točkom (d) u vezi s člankom 154. stavkom 4. CRR-a)
110	Ostale izloženosti prema stanovništvu stale izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) koje nisu iskazane u redcima 070 – 100.
120	MSP Ostale izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 153. stavkom 3. CRR-a.
130	Osobe koje nisu MSP-ovi Ostale izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a.

▼ **M7**

Redci	
140	Vlasnička ulaganja Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (e) CRR-a.
150	Ukupne izloženosti

3.4.3 C 09.04 – Raščlamba relevantnih kreditnih izloženosti za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja prema zemlji i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (CCB)

3.4.3.1 Opće napomene

81. Ova se tablica provodi u cilju dobivanja više informacija o elementima protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju. Zahtijevane informacije odnose se na kapitalne zahtjeve utvrđene u skladu s dijelom trećim, glavama II. i IV: CRR-a i geografski položaj za kreditne izloženosti, sekuritizacijske izloženosti i izloženosti iz knjige trgovanja relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju u skladu s člankom 140. CRD-a (relevantne kreditne izloženosti).

82. Informacije u obrascu C 09.04 zahtijevaju se za stavku „ukupne” relevantne kreditne izloženosti u svim državama u kojima se nalaze te izloženosti i pojedinačno za svaku državu u kojima se nalaze relevantne kreditne izloženosti. Ukupne vrijednosti te informacije o svakoj državi iskazuju se u posebnoj dimenziji.

83. Prag određen u članku 5. točki (a) podtočki 4. ove Uredbe nije relevantan za izvješćivanje o ovoj raščlambi.

84. Kako bi se utvrdio geografski položaj, izloženosti se raspoređuju na osnovi položaja neposrednog dužnika kako je predviđeno Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1152/2014 od 4. lipnja 2014. u pogledu regulatornih tehničkih standarda za utvrđivanje geografskog položaja relevantnih kreditnih izloženosti za izračun stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnih za instituciju. Stoga se tehnikama smanjenja kreditnog rizika ne mijenja raspodjela izloženosti prema geografskom položaju za potrebe izvješćivanja o informacijama utvrđenima u ovom obrascu.

3.4.3.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	Iznos Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti i s njima povezanih kapitalnih zahtjeva utvrđenih u skladu s uputama za odgovarajući redak.
020	Postotak
030	Kvalitativne informacije Informacije se iskazuju samo za zemlju boravišta institucije (zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici) i „ukupno” za sve zemlje. Institucije iskazuju {y} ili {n} u skladu s uputama za odgovarajući redak.

▼ **M7**

Redci	
010 – 020	<p>Relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik</p> <p>Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a.</p>
010	<p>Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom</p> <p>Vrijednost izloženosti utvrđena u skladu s člankom 111. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a.</p> <p>Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa standardiziranim pristupom isključuje se iz ovog retka i iskazuje se u retku 050.</p>
020	<p>Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom</p> <p>Vrijednost izloženosti utvrđena u skladu s člankom 166. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (a) CRD-a.</p> <p>Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s IRB pristupom isključuje se iz ovog retka i iskazuje se u retku 060.</p>
030 – 040	<p>Relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik</p> <p>Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a.</p>
030	<p>Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirane pristupe</p> <p>Zbroj neto dugih i kratkih pozicija, u skladu s člankom 327. CRR-a, u relevantnim kreditnim izloženostima definiranim u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a na temelju dijela trećeg glave IV. poglavlja 2. CRR-a:</p> <ul style="list-style-type: none"> — izloženosti prema dužničkim instrumentima osim sekuritizacija, — izloženosti prema sekuritizacijskim pozicijama u knjizi trgovanja, — izloženosti prema korelacijskim portfeljima namijenjenima trgovanju, — izloženosti prema vlasničkim vrijednosnim papirima i — izloženosti prema CIU-ovima ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s člankom 348. CRR-a.
040	<p>Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja u skladu s pristupom internih modela</p> <p>Za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a na temelju dijela trećeg glave IV. poglavlja 2. CRR-a, iskazuje se zbroj sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> — fer vrijednosti nederivacijskih pozicija koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a, utvrđeno na temelju članka 104. CRR-a. — Zamišljena vrijednost izvedenica koje predstavljaju relevantne kreditne izloženosti kako je definirano u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (b) CRD-a.

▼ M7

Redci	
050 – 060	<p>Relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje</p> <p>Relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a.</p>
050	<p>Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa standardiziranim pristupom</p> <p>Vrijednost izloženosti utvrđena u skladu s člankom 246. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a.</p>
060	<p>Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s IRB pristupom</p> <p>Vrijednost izloženosti utvrđena u skladu s člankom 246. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 140. stavkom 4. točkom (c) CRD-a.</p>
070 –110	<p>Kapitalni zahtjevi i ponderi</p>
070	<p>Ukupni kapitalni zahtjevi za protuciklički zaštitni sloj kapitala</p> <p>Zbroj redaka 080, 090 i 100.</p>
080	<p>Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – kreditni rizik</p> <p>Kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljima 1. do 4. i poglavljem 6. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 104. stavkom 4. CRD-a u dotičnoj zemlji.</p> <p>Kapitalni zahtjevi za sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje isključuju se iz ovog retka i iskazuje se u retku 100.</p> <p>Kapitalni zahtjevi iznose 8 % iznosa izloženosti ponderirane rizikom utvrđenog u skladu s odredbama dijela trećeg, glave II., poglavlja 1. do 4. i poglavlja 6. CRR-a.</p>
090	<p>Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – tržišni rizik</p> <p>Kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 2. CRR-a za specifični rizik ili u skladu s dijelom trećim, glavom IV. poglavljem 5. CRR-a za rizik nastanka statusa neispunjava vanja obveza i migracijski rizik relevantnih kreditnih izloženosti, definiranih u skladu s člankom 104. stavkom 4. točkom (b) CRD-a, u dotičnoj zemlji.</p> <p>Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti na temelju okvira tržišnog rizika uključuju među ostalim kapitalne zahtjeve za sekuritizacijske pozicije na temelju dijela trećeg, glave IV., poglavlja 2. CRR-a i kapitalne zahtjeve za izloženosti subjekata za zajednička ulaganja utvrđenih u skladu s člankom 348. CRR-a.</p>

▼ M7

Redci	
100	<p>Kapitalni zahtjevi za relevantne kreditne izloženosti – sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje</p> <p>Kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 5. CRR-a za relevantne kreditne izloženosti definirane u skladu s člankom 104. stavkom 4. točkom (c) CRD-a u dotičnoj zemlji.</p> <p>Kapitalni zahtjevi iznose 8 % iznosa izloženosti ponderirane rizikom utvrđenog u skladu s odredbama dijela trećeg, glave II., poglavlja 5. CRR-a.</p>
110	<p>Ponderi kapitalnih zahtjeva</p> <p>Ponder koji se primjenjuje na stopu protucikličkog zaštitnog sloja u svakoj zemlji izračunava se kao omjer kapitalnih zahtjeva utvrđeno kako slijedi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Brojnik:: ukupni kapitalni zahtjevi koji se odnose na relevantne kreditne izloženosti u dotičnoj zemlji [redak 070; stupac 010 u obrascu za zemlju], 2. Nazivnik:: ukupni kapitalni zahtjevi koji se odnose na sve kreditne izloženosti relevantne za izračun protucikličkog zaštitnog sloja u skladu s člankom 140. stavkom 4. CRD-a [redak 070; stupac 010; „Ukupno”]. <p>Informacije o ponderima kapitalnih zahtjeva ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje.</p>
120 –140	<p>Stope protucikličkog zaštitnog sloja</p>
120	<p>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo</p> <p>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je za tu državu odredilo imenovano tijelo te države u skladu s člancima 136., 137., 138. i 139. CRD-a.</p> <p>Ovaj se redak ne treba popunjavati ako za dotičnu državu imenovano tijelo te države nije utvrdilo stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.</p> <p>Ne iskazuju se stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje je odredilo imenovano tijelo, ali koje nisu još primjenjive u dotičnoj državi na referentni izvještajni datum.</p> <p>Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koju je odredilo imenovano tijelo ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje.</p>
130	<p>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja primjenjiva na zemlju institucije</p> <p>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala primjenjiva na dotičnu zemlju koju je za tu zemlju odredilo imenovano tijelo zemlje boravišta institucije u skladu s člancima 137., 138. i 139 te člankom 140. stavcima 1. i 2. CRD-a. Ne iskazuju se stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje nisu primjenjive na referentni izvještajni datum.</p> <p>Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala primjenjivoj na dotičnu zemlju institucije ne iskazuju se pod „ukupno” za sve zemlje.</p>

▼ M7

Redci	
140	<p>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju</p> <p>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju, utvrđena u skladu s člankom 140. stavkom 1. CRD-a.</p> <p>Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju izračunava se kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja koje se primjenjuju u zemljama u kojima se nalaze relevantne kreditne izloženosti institucije ili koje se primjenjuju za potrebe članka 140. na temelju članka 139. stavaka 2. ili 3. CRD-a. Relevantna stopa protucikličkog zaštitnog sloja iskazuje se u [retku 120; stupcu 020; obrazac za zemlju], ili [retku 130; stupcu 020; obrazac za zemlju] kako je primjenjivo.</p> <p>Ponder primjenjiv na stopu protucikličkog zaštitnog sloja u svakoj zemlji jednak je udjelu kapitalnih zahtjeva u ukupnim kapitalnim zahtjevima i iskazuje se u [retku 110; stupcu 020; obrascu za zemlju].</p> <p>Informacije o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju iskazuju se samo pod „ukupno” za sve zemlje, a ne zasebno za svaku zemlju.</p>
150 – 160	<p>Primjena praga od 2 %</p>
150	<p>Primjena praga od 2 % za opće kreditne izloženosti</p> <p>U skladu s člankom 2. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014 inozemne opće kreditne izloženosti čija ukupna vrijednost ne premašuje 2 % ukupne vrijednosti općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti te institucije mogu se raspodijeliti na matičnu državu članicu institucije. Ukupne vrijednosti općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti izračunavaju se tako što se isključuju opće kreditne izloženosti raspoređene u skladu s člankom 2. stavkom 5. točkom (a) i člankom 2. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014.</p> <p>Ako institucija upotrebljava tu derogaciju, navodi „y” u tablici za zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici i pod „ukupno” za sve zemlje.</p> <p>Ako institucija ne koristi tu derogaciju, navodi „n” u odgovarajućoj ćeliji.</p>
160	<p>Primjena praga od 2 % za izloženosti iz knjige trgovanja</p> <p>U skladu s člankom 3. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014 institucije mogu izloženosti iz knjige trgovanja raspodijeliti na matičnu državu članicu ako ukupna vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja ne premašuje 2 % njihovih ukupnih općih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i sekuritizacijskih izloženosti.</p> <p>Ako institucija upotrebljava tu derogaciju, navodi „y” u tablici za zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici i pod „ukupno” za sve zemlje.</p> <p>Ako institucija ne koristi tu derogaciju, navodi „n” u odgovarajućoj ćeliji.</p>

▼ M7

3.5 C 10.01 I C 10.02 – IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA U SKLADU S PRISTUPOM ZASNOVANIM NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (CR EQU IRB 1 I CR EQU IRB 2)

3.5.1 Opće napomene

85. CR EQU IRB čine dva obrasca: U obrascu CR EQU IRB 1 daje se opći pregled izloženosti u skladu s IRB pristupom kategorije izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja i različite metode izračuna ukupnih iznosa izloženosti riziku. CR EQU IRB 2 sadržava raščlambu ukupnih izloženosti raspoređenih u rejting-kategorije dužnika u kontekstu PD/LGD pristupa. „CR EQU IRB” odnosi se na obrasce „CR EQU IRB 1” i „CR EQU IRB 2”, kako je primjenjivo, u sljedećim uputama.

86. Obrazac CR EQU IRB sadržava informacije o izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni rizik (članak 92. stavak 3. točka (a) CRR-a) u skladu s IRB metodom (dio treći, glava II. poglavlje 3 CRR-a) za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja iz članka 147. stavka 2. točke (e) CRR-a.

87. U skladu s člankom 147. stavkom 6. CRR-a, sljedeće se izloženosti raspoređuju u kategoriju izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja:

a) izloženosti koje nisu dužničke te predstavljaju podređeno rezidualno pravo na izdavaljevju imovinu ili prihod; ili

b) dužničke izloženosti i drugi vrijednosni papiri, partnerstva, izvedenice ili drugi instrumenti čija je ekonomska bit slična izloženostima navedenima u točki (a).

88. U obrascu CR EQU IRB iskazuju se i subjekti za zajednička ulaganja koji se tretiraju u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja iz članka 152. CRR-a.

89. U skladu s člankom 151. stavkom 1. CRR-a, institucije dostavljaju obrazac CR EQU IRB ako primjenjuju jedan od tri pristupa iz članka 155. CRR-a:

— jednostavni pristup ponderiranja,

— PD/LGD pristup, ili

— pristup internih modela.

Štoviše, institucije koje primjenjuju IRB pristup iskazuju u obrascu CR EQU IRB i iznose izloženosti ponderirane rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu tretmanu s fiksnim ponderom rizika (a da ih se pri tome ne tretira izričito u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja ili (privremeno ili stalno) izuzećem od primjene standardiziranog pristupa kreditnom riziku (npr. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na koje se primjenjuje ponder rizika 250 % u skladu s člankom 48. stavkom 4. CRR-a, odnosno ponder rizika 370 % u skladu s člankom 471. stavkom 2. CRR-a)).

▼ **M7**

90. Sljedeća se potraživanja na osnovi vlasničkih ulaganja ne iskazuju u obrascu CR EQU IRB:

- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u knjizi trgovanja (ako institucije nisu izuzete od izračuna kapitalnih zahtjeva za pozicije iz knjige trgovanja u skladu s člankom 94. CRR-a).
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu izuzeću od primjene standardiziranog pristupa (članak 150. CRR-a), uključujući:
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje se nastavljaju priznavati u skladu s člankom 495. stavkom 1. CRR-a,
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u subjekte čijim se kreditnim obvezama dodjeljuje ponder rizika 0 % u skladu sa standardiziranim pristupom, uključujući javno financirane subjekte kod kojih je moguća primjena pondera rizika 0 % (članak 150. stavak 1. točka (g) CRR-a),
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja prema zakonodavnim programima za promicanje posebnih sektora gospodarstva koji osiguravaju institucijama značajne subvencije za ulaganje te uključuju neki oblik državnog nadzora i ograničenja za kapitalna ulaganja (članak 150. stavak 1. točka (h) CRR-a),
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u društva za pomoćne usluge čiji se iznosi izloženosti ponderirani rizikom mogu izračunati u skladu s tretmanom „ostale imovine” (u skladu s člankom 155. stavkom 1. CRR-a),
- potraživanja na osnovi vlasničkih ulaganja odbijena od regulatornog kapitala u skladu s člancima 46. i 48. CRR-a.

3.5.2 Upute za specifične pozicije (mogu se primijeniti na obrasce CR EQU IRB 1 i CR EQU IRB 2)

Stupci	
005	<p>REJTING-KATEGORIJA DUŽNIKA (IDENTIFIKATOR RETKA)</p> <p>Rejting-kategorija dužnika je identifikator retka i jedinstvena je za svaki redak u tablici. Navodi se numeričkim redom 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p>INTERNI REJTING-SUSTAV</p> <p>PD RASPOREĐEN U REJTING-KATEGORIJU DUŽNIKA (%)</p> <p>Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup iskazuju u stupcu 010 vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) izračunanu u skladu s odredbama iz članka 165. stavka 1. CRR-a.</p> <p>PD raspoređen u rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti iskazuje se u skladu s minimalnim zahtjevima utvrđenima u dijelu trećem, glavi II. poglavlju 3. odjeljku 6. CRR-a. Za svaku pojedinu rejting-kategoriju ili skup iskazuje se PD raspoređen u specifičnu rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti. Svi iskazani parametri rizika izvode se iz parametara rizika upotrijebljenih u internom rejting-sustavu koji je odobrilo nadležno tijelo.</p>

▼ M7

Stupci	
	<p>Za vrijednosti koje odgovaraju agregiranju rejting-kategorija dužnika ili skupova izloženosti (npr. „ukupne izloženosti”) dostavlja se ponderirani prosjek izloženosti PD-ova raspoređenih u rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti uključen u agregiranje. Sve izloženosti, uključujući izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, potrebno je uzeti u obzir za potrebe izračuna izloženosti ponderiranog prosječnog PD-a. Za izračun izloženosti ponderiranog prosječnog PD-a, vrijednost izloženosti, uzimajući u obzir nematerijalnu kreditnu zaštitu (stupac 060), upotrebljava se za potrebe ponderiranja.</p>
020	<p>ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>U stupcu 020 institucije iskazuju vrijednost originalne izloženosti (prije konverzijskih faktora). U skladu s odredbama utvrđenima u članku 167. CRR-a, vrijednost izloženosti za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja računovodstvena je vrijednost preostala nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik. Vrijednost izloženosti za kategoriju izvanbilančnih izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja jest njihova nominalna vrijednost nakon specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>U stupac 020 institucije uključuju i izvanbilančne stavke iz Priloga I. CRR-a raspoređene u kategoriju izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (npr. „neuplaćeni dio djelomično uplaćenih dionica”).</p> <p>Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup (iz članka 165. stavka 1.) uzimaju u obzir i odredbe o prijeboju iz članka 155. stavka 2.</p>
030 – 040	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</p> <p>NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>JAMSTVA</p> <p>KREDITNE IZVEDENICE</p> <p>Bez obzira na pristup koji je prihvaćen za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, institucije mogu priznati nematerijalnu kreditnu zaštitu primljenu za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja (članak 155. stavci 2., 3. i 4. CRR-a). Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup u stupcima 030 i 040 iskazuju iznos nematerijalne kreditne zaštite u obliku jamstava (stupac 030) ili kreditnih izvedenica (stupac 040) priznate u skladu s metodama određenima u dijelu trećem, glavi II. poglavlju 4.</p>
050	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</p> <p>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA</p> <p>(–) UKUPNI ODLJEVI</p> <p>U stupcu 050 institucije iskazuju dio originalne izloženosti prije konverzijskih faktora pokriven nematerijalnom kreditnom zaštitom priznatom u skladu s metodama određenima u dijelu trećem, glavi II. poglavlju 4. CRR-a.</p>

▼ M7

Stupci	
060	<p>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</p> <p>Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja ili PD/LGD pristup iskazuju u stupcu 060 vrijednosti izloženosti uzimajući u obzir učinke zamjene koji proizlaze iz nematerijalne kreditne zaštite (članak 155. stavci 2. i 3., članak 167. CRR-a).</p> <p>Kao podsjetnik, u slučaju izvanbilančnih izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja, vrijednost izloženosti jest nominalna vrijednost preostala nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (članak 167. CRR-a).</p>
070	<p>PROSJEČNI LGD PONDERIRAN VISINOM IZLOŽENOSTI (%)</p> <p>Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup iskazuju u stupcu 070 obrasca CR EQU IRB 2 izloženosti ponderirani prosjek LGD-ova raspoređenih u rejting-kategorije dužnika ili skupove izloženosti uključene u agregiranje; isto se primjenjuje za redak 020 obrasca CR EQU IRB. Vrijednost izloženosti, uzimajući u obzir nematerijalnu kreditnu zaštitu (stupac 060) upotrebljava se za izračun prosječnog LGD-a ponderiranog visinom izloženosti. Institucije uzimaju u obzir odredbe utvrđene u članku 165. stavku 2. CRR-a.</p>
080	<p>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM</p> <p>Institucije iskazuju iznose izloženosti ponderirane rizikom u stupcu 080, izračunane u skladu s odredbama utvrđenima u članku 155. CRR-a.</p> <p>Ako institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup nemaju dovoljno informacija za uporabu definicije nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 178. CRR-a, ponderu rizika dodjeljuje se faktor prilagodbe od 1,5 pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (članak 155. stavak 3. CRR-a.)</p> <p>U pogledu ulaznog parametra M (efektivno dospijeće) u funkciji izračuna pondera rizika, efektivno dospijeće koje se dodjeljuje izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja iznosi 5 godina (članak 165. stavak 3. CRR-a).</p>
090	<p>BILJEŠKA: IZNOS OČEKIVANOGA GUBITKA</p> <p>U stupcu 090 institucije iskazuju iznos očekivanoga gubitka za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja izračunan u skladu s člankom 158. stavcima 4., 7., 8. i 9. CRR-a.</p>

91. U skladu s člankom 155. CRR-a, institucije mogu primijeniti različite pristupe (jednostavni pristup ponderiranja, PD/LGD pristup ili pristup internih modela) na različite portfelje ako interno upotrebljavaju te različite pristupe. Institucije iskazuju u obrascu CR EQU IRB 1 i iznose izloženosti ponderirane rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu fiksnom tretmanu ponderiranom rizikom (a da ih se pri tome ne tretira izričito u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja ili (privremeno ili stalno) izuzećem od primjene standardiziranog pristupa kreditnom riziku).

▼ M7

Redci	
CR EQU IRB 1 – redak 020,	<p>PD/LGD PRISTUP: UKUPNO</p> <p>Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup (članak 155. stavak 3. CRR-a) iskazuju potrebne informacije u retku 020 obrasca CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 – redci 050 – 090	<p>JEDNOSTAVNI PRISTUP PONDERIRANJA: UKUPNO</p> <p>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S JEDNOSTAVNIM PRISTUPOM PONDERIRANJA PREMA PONDERIMA RIZIKA:</p> <p>Institucije koje primjenjuju jednostavni pristup ponderiranja (članak 155. stavak 2. CRR-a) iskazuju potrebne informacije u skladu s karakteristikama odnosnih izloženosti u redcima 050 do 090.</p>
CR EQU IRB 1 – redak 100,	<p>PRISTUP INTERNIH MODELA</p> <p>Institucije koje primjenjuju pristup internih modela (članak 155. stavak 4.) iskazuju potrebne informacije u retku 100.</p>
CR EQU IRB 1 – redak 110,	<p>IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA NA KOJE SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA</p> <p>Institucije koje primjenjuju IRB pristup iskazuju iznose izloženosti ponderirane rizikom za izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu fiksnom tretmanu ponderiranom rizikom (a da ih se pri tome ne tretira izričito u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja ili (privremeno ili stalno) izuzećem od primjene standardiziranog pristupa kreditnom riziku). Na primjer,</p> <ul style="list-style-type: none"> — iznos izloženosti ponderiran rizikom za pozicije vlasničkih ulaganja u subjekte financijskog sektora koje se tretiraju u skladu s člankom 48. stavkom 4. CRR-a, te — pozicije vlasničkih ulaganja s ponderom rizika 370 % u skladu s člankom 471. stavkom 2. CRR-a <p>iskazuju se u retku 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI U SKLADU S PD/LGD PRISTUPOM PREMA REJTING-KATEGORIJAMA DUŽNIKA:</p> <p>Institucije koje primjenjuju PD/LGD pristup (članak 155. stavak 3. CRR-a) iskazuju potrebne informacije u obrascu CR EQU IRB 2.</p> <p>U slučaju kada institucije koje upotrebljavaju PD/LGD pristup primjenjuju jedinstveni rejting-sustav ili mogu izvješćivati u skladu s internom rejting-skalom, u obrascu CR EQU IRB 2 iskazuju rejting-kategorije ili skupove povezane s tim jedinstvenim rejting-sustavom/jedinstvenom rejting-skalom. U svim ostalim slučajevima različiti rejting-sustavi spajaju se i određuju u skladu sa sljedećim kriterijima: Rejting-kategorije dužnika ili skupovi izloženosti različitih rejting-sustava grupiraju se i određuju od nižeg PD-a raspoređenog u svaku rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti prema višem.</p>

▼ **M7**

3.6 C 11.00 – RIZIK NAMIRE/ISPORUKE (CR SETT)

3.6.1 Opće napomene

92. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o transakcijama iz knjige trgovanja i transakcijama iz knjige pozicijama kojima se ne trguje koje nisu namirene nakon datuma dospijeca te kapitalnim zahtjevima za rizik namire u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom ii. i člankom 378. CRR-a.
93. U obrascu CR SETT institucije iskazuju informacije o riziku namire/ispоруke u vezi s dužničkim i vlasničkim instrumentima, stranim valutama i robi koje drže u svojoj knjizi trgovanja ili knjizi pozicija kojima se ne trguje.
94. U skladu s člankom 378. CRR-a, repo transakcije, ugovori o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili robe u vezi s dužničkim instrumentima, vlasničkim, deviznim i robnim transakcijama ne podliježu riziku namire/ispоруke. Međutim, potrebno je napomenuti da izvedenice i transakcije s dugim rokom namire koje nisu namirene nakon datuma dospijeca ipak podliježu kapitalnim zahtjevima za rizik namire/ispоруke kako je određeno u članku 378. CRR-a.
95. U slučaju nenamirenih transakcija nakon datuma dospijeca, institucije izračunavaju razliku u cijeni kojoj su izložene. To je razlika između ugovorene cijene namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje tržišne vrijednosti, u slučaju kada je ta razlika gubitak za instituciju.
96. Institucije množe tu razliku odgovarajućim faktorom iz tablice 1. u članku 378. CRR-a kako bi se odredili odgovarajući kapitalni zahtjevi.
97. U skladu s člankom 92. stavkom 4. točkom (b), kapitalni zahtjevi za rizik namire/ispоруke množe se s 12,5 kako bi se izračunao iznos izloženosti riziku.
98. Potrebno je napomenuti da kapitalni zahtjevi za slobodne isporuke iz članka 379. CRR-a nisu u opsegu obrasca CR SETT; potonji se iskazuju u obrascima za kreditni rizik (CR SA, CR IRB).

3.6.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p>TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE PO CIJENI NAMIRE</p> <p>U skladu s člankom 378. CRR-a, institucije iskazuju u ovom stupcu 010 transakcije koje nisu namirene nakon datuma dospijeca po odgovarajućim dogovorenim cijenama namire.</p> <p><i>Sve transakcije koje nisu namirene</i> uključuju se u ovom stupcu 010, bez obzira na to jesu li na dobitku ili gubitku nakon datuma namire.</p>

▼ M7

Stupci	
020	<p>IZLOŽENOST NA OSNOVI RAZLIKE U CIJENI ZBOG TRANSAKCIJA KOJE NISU NAMIRENE</p> <p>U skladu s člankom 378. CRR-a, institucije u stupcu 020 iskazuju razliku u cijeni između dogovorene cijene namire i njezine sadašnje tržišne vrijednosti za predmetni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument, u slučaju kada je ta razlika gubitak za instituciju.</p> <p>Samo se transakcije s gubitkom koje nisu namirene nakon datuma namire iskazuju u stupcu 020</p>
030	<p>KAPITALNI ZAHITJEVI</p> <p>Institucije iskazuju u stupcu 030 kapitalne zahtjeve izračunane u skladu s člankom 378. CRR-a.</p>
040	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRE</p> <p>U skladu s člankom 92. stavkom 4. točkom (b) CRR-a, institucije množe svoje kapitalne zahtjeve iskazane u stupcu 030 s 12,5 kako bi dobile iznos izloženosti riziku namire.</p>
Redci	
010	<p>Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi pozicija kojima se ne trguje</p> <p>Institucije iskazuju u retku 010 agregirane informacije koje se odnose na rizik namire/ispоруke iz knjige pozicija kojima se ne trguje (u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom ii. i člankom 378. CRR-a).</p> <p>Institucije iskazuju u 010/010 agregirani zbroj transakcija koje nisu namirene nakon datuma dospijeca po odgovarajućim dogovorenim cijenama namire.</p> <p>Institucije iskazuju u 010/020 agregirane informacije o izloženosti na osnovi razlike u cijeni zbog transakcija s gubitkom koje nisu namirene.</p> <p>Institucije iskazuju u 010/030 agregirane kapitalne zahtjeve koji proizlaze iz utvrđivanja kapitalnih zahtjeva za transakcije koje nisu namirene množenjem „razlike u cijeni” iskazane u stupcu 020 odgovarajućim faktorom temeljenim na broju radnih dana nakon datuma namire (kategorije iz tablice 1. u članku 378. CRR-a).</p>
020 do 060	<p>Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)</p> <p>Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)</p> <p>Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)</p>

▼ M7

Redci	
	<p>Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75 %)</p> <p>Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)</p> <p>Institucije iskazuju informacije koje se odnose na rizik namire/ispоруke za knjigu pozicija kojima se ne trguje u skladu s kategorijama iz tablice 1. u članku 378. CRR-a u redcima 020 do 060.</p> <p>Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namire/ispоруke nisu potrebni za transakcije koje nisu namirene manje od 5 radnih dana nakon datuma namire.</p>
070	<p>Ukupne transakcije koje nisu namirene u knjizi trgovanja</p> <p>Institucije iskazuju u retku 070 agregirane informacije koje se odnose na rizik namire/ispоруke iz knjige trgovanja (u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom ii. i člankom 378. CRR-a).</p> <p>Institucije iskazuju u 070/010 agregirani zbroj transakcija koje nisu namirene nakon datuma dospijeca po odgovarajućim dogovorenim cijenama namire.</p> <p>Institucije iskazuju u 070/020 agregirane informacije o izloženosti na osnovi razlike u cijeni zbog transakcija s gubitkom koje nisu namirene.</p> <p>Institucije iskazuju u 070/030 agregirane kapitalne zahtjeve koji proizlaze iz utvrđivanja kapitalnih zahtjeva za transakcije koje nisu namirene množenjem „razlike u cijeni” iskazane u stupcu 020 odgovarajućim faktorom temeljenim na broju radnih dana nakon datuma namire (kategorije iz tablice 1. u članku 378. CRR-a).</p>
080 do 120	<p>Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0 %)</p> <p>Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 8 %)</p> <p>Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50 %)</p> <p>Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75 %)</p> <p>Transakcije koje nisu namirene 46 dana ili više (faktor 100 %)</p> <p>Institucije iskazuju informacije koje se odnose na rizik namire/ispоруke za knjigu trgovanja u skladu s kategorijama iz tablice 1. u članku 378. CRR-a u redcima 080 do 120.</p> <p>Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namire/ispоруke nisu potrebni za transakcije koje nisu namirene manje od 5 radnih dana nakon datuma namire.</p>

▼ **M7**

3.7 C 12.00 – KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJA – STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SEC SA)

3.7.1 Opće napomene

99. Informacije u ovom obrascu zahtijevaju se za sve sekuritizacije za koje je priznat prijenos značajnog rizika i u kojima je institucija koja izvješćuje uključena u sekuritizaciju koja se tretira u skladu sa standardiziranim pristupom. Informacije koje je potrebno iskazati ovise o ulozi institucije u sekuritizaciji. Kao takve, specifične izvještajne stavke mogu se primjenjivati na inicijatore, sponzore i investitore.

100. U obrascu CR SEC SA prikupljaju se zajedničke informacije o tradicionalnim i sintetskim sekuritizacijama koje se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje, kako su definirane u članku 242. stavcima 10., odnosno 11. CRR-a.

3.7.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p>UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI</p> <p>Institucije inicijatori moraju iskazati preostali iznos na izvještajni datum svih trenutačnih sekuritiziranih izloženosti iniciranih u sekuritizacijskoj transakciji, bez obzira na to tko drži pozicije. Kao takve, iskazuju se bilančne sekuritizacijske pozicije (npr. obveznice, podređeni krediti) te izvanbilančne sekuritizacijske pozicije i izvedenice (npr. podređene kreditne linije, likvidnosne linije, kamatni ugovori o razmjeni, ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza itd.) koje su inicirane u sekuritizaciji.</p> <p>U slučaju tradicionalnih sekuritizacija kada inicijator ne drži nijednu poziciju, inicijator ne uzima u obzir tu sekuritizaciju u izvješćivanju u obrascu CE SEC SA ili CR SEC IRB. U tu svrhu sekuritizacijske pozicije koje drži inicijator uključuju odredbe o prijevremenoj isplati pri sekuritizaciji obnovljivih izloženosti, kako su definirane u članku 242. stavku 12. CRR-a.</p>
020 – 040	<p>SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI</p> <p>U skladu s odredbama članaka 249. i 250. CRR-a, kreditna zaštita sekuritiziranih izloženosti iskazuje se kao da nema ročne neusklađenosti.</p>
020	<p>(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (C_{VA})</p> <p>Detaljan postupak izračuna vrijednosti kolaterala korigirane korektivnim faktorom (C_{VA}) za koju se očekuje da će se iskazati u ovom stupcu utvrđen je u članku 223. stavku 2. CRR-a.</p>
030	<p>(–) UKUPNI ODLJEVI: PRILAGODENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G*)</p> <p>U skladu s općim pravilom za „priljeve” i „odljeve”, iznosi koji se iskazuju u ovom stupcu pojavljuju se kao „priljevi” u odgovarajućem obrascu za kreditni rizik (CR SA ili CR IRB) i kategoriji izloženosti relevantnoj za pružatelja zaštite (tj. treću stranu kojoj se tranša prenosi nematerijalnom kreditnom zaštitom).</p>

▼ M7

Stupci	
	Postupak izračuna „valutnog rizika” – prilagođenog nominalnog iznosa kreditne zaštite (G*) utvrđen je u članku 233. stavku 3. CRR-a.
040	<p>ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVRNO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE</p> <p>Sve tranše koje su zadržane ili ponovno kupljene, npr. zadržane pozicije prvoga gubitka iskazuju se sa svojim nominalnim iznosom.</p> <p>Učinak nadzornih korektivnih faktora u kreditnoj zaštiti ne uzima se u obzir pri izračunu zadržanog ili ponovno kupljenog iznosa kreditne zaštite.</p>
050	<p>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>Sekuritizacijske pozicije koje drži institucija koja izvješćuje, izračunane u skladu s člankom 246. stavkom 1. točkama (a), (c) i (e) i stavkom 2. CRR-a, bez primjene kreditnih konverzijskih faktora i bilo kakvih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik i rezervacija. Netiranje je relevantno samo u pogledu višestrukih ugovora o izvedenicama ponuđenih istom SSPN-u, uključenih u priznati sporazum o netiranju.</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije koje je potrebno iskazati u ovom stupcu odnose se samo na sekuritizacijske pozicije. Vrijednosna usklađenja sekuritizacijskih pozicija ne uzimaju se u obzir.</p> <p>U slučaju klauzula o prijevremenoj isplati, institucija mora odrediti iznos „udjela inicijatora”, kako je definiran u članku 256. stavku 2. CRR-a.</p> <p>U sintetskim sekuritizacijama pozicije koje drži inicijator u obliku bilančnih stavki i/ili udjela ulagatelja (prijevremena isplata) rezultat su agregiranja stupaca 010 do 040.</p>
060	<p>(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije (članak 159. CRR-a) za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje. Vrijednosna usklađenja uključuju svaki iznos priznat u dobiti ili gubitku za kreditne gubitke na osnovi financijske imovine od njihova početnog priznavanja u bilanci (uključujući gubitke na temelju kreditnog rizika financijske imovine mjerene po fer vrijednosti koji se ne odbijaju od vrijednosti izloženosti) uvećan za diskont povezan s izloženostima otkupljenima u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 166. stavkom 1. CRR-a. Rezervacije uključuju akumulirane iznose gubitaka po kreditu u izvanbilančnim stavkama.</p>
070	<p>IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE</p> <p>Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. stavcima 1. i 2. bez primjene konverzijskih faktora</p> <p>Ta je informacija povezana sa stupcem 040 obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>

▼ **M7**

Stupci	
080 – 110	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</p> <p>Članak 4. stavak 57. CRR-a i poglavlje 4. glava II. dio 3. CRR-a.</p> <p>U ovoj skupini stupaca prikupljaju se informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika kojima se smanjuje kreditni rizik izloženosti zamjenom izloženosti (kako je navedeno u nastavku za priljeve i odljeve).</p> <p>Vidjeti upute za CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene).</p>
080	<p>(–) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (G_A)</p> <p>Nematerijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. točki 59. i uređena u članku 235. CRR-a.</p> <p>Vidjeti upute za CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene).</p>
090	<p>(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>Materijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. točki 58. i uređena u člancima 195., 197. i 200. CRR-a.</p> <p>Kreditni zapisi i bilančno netiranje u skladu s člancima 218. – 236. CRR-a tretiraju se kao gotovinski kolateral.</p> <p>Vidjeti upute za CR SA (izvješćivanje o tehnikama smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene).</p>
100 – 110	<p>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA:</p> <p>Iskazuju se i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti te, prema potrebi, ponderima rizika ili rejting-kategoriji dužnika.</p>
100	<p>(–) UKUPNI ODLJEVI</p> <p>Članak 222. stavak 3. i članak 235. stavci 1. i 2.</p> <p>Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu „izloženosti umanjene za vrijednosna usklađenja i rezervacije” koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupa izloženosti te naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti.</p> <p>Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, pondere rizika ili rejting-kategorije dužnika.</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcem 090 [(–) Ukupni odljevi] obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>

▼ M7

Stupci	
110	<p>UKUPNI PRILJEVI</p> <p>Sekuritizacijske pozicije koje su dužnički vrijednosni papiri i priznati su financijski kolateral u skladu s člankom 197. stavkom 1. CRR-a i kada se upotrebljava jednostavna metoda financijskog kolaterala, iskazuju se kao priljevi u ovom stupcu.</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcem 100 (Ukupni priljevi) obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>
120	<p>NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE PONDERA RIZIČNOSTI NA IZLOŽENOST, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>Izloženost raspoređena u odgovarajući ponder rizika i kategoriju rizika nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva na temelju „tehnika smanjena rizika sa učincima zamjene na izloženost”.</p> <p>Ta je informacija povezana sa stupcem 110 obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>
130	<p>(-) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINACIJSKOG KOLATERALA (C_{VAM})</p> <p>Ova stavka uključuje i kreditne zapise (članak 218. CRR-a).</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcima 120 i 130 obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>
140	<p>POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)</p> <p>Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a, stoga bez primjene konverzijskih vrijednosti utvrđenih u članku 246. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p> <p>Ta je informacija povezana sa stupcem 150 obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>
150 – 180	<p>RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA</p> <p>Člankom 246. stavkom 1. točkom (c) CRR-a predviđeno je da je vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina nominalna vrijednost pomnožena konverzijskim faktorom. Ta konverzijska vrijednost iznosi 100 %, osim ako nije drukčije određeno.</p> <p>Vidjeti stupce 160 do 190 obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p> <p>Za potrebe izvješćivanja potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E*) iskazuje se u skladu sa sljedeća četiri međusobno isključiva intervala konverzijskih faktora: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] i [50 %, 100 %].</p>

▼ M7

Stupci	
190	<p>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</p> <p>Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a.</p> <p>Ta je informacija povezana sa stupcem 200 obrasca s ukupnim podacima CR SA.</p>
200	<p>(-) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA</p> <p>Člankom 258. CRR-a predviđa se da u slučaju sekuritizacijske pozicije na koju se primjenjuje ponder rizika od 1 250 %, institucija može, kao alternativu uključivanju pozicije u izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, iskazati vrijednost izloženosti pozicije kao odbitnu stavku pri izračunu regulatornog kapitala.</p>
210	<p>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA</p> <p>Vrijednost izloženosti umanjena za vrijednost izloženosti koja predstavlja odbitnu stavku od regulatornog kapitala.</p>
220 – 320	<p>RAŠČLAMBA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA PREMA PONDERIMA RIZIKA</p>
220 – 260	<p>S REJTINGOM</p> <p>Člankom 242. stavkom 8. definirane su pozicije s rejtingom.</p> <p>Vrijednosti izloženosti koje podliježu ponderima rizika raščlanjene su prema stupnjevima kreditne kvalitete kako je predviđeno za standardizirani pristup u članku 251. (tablici 1.) CRR-a.</p>
270	<p>1 250 % (BEZ REJTINGA)</p> <p>Člankom 242. stavkom 7. definirane su pozicije bez rejtinga.</p>
280	<p>ODNOSNE IZLOŽENOSTI</p> <p>Članak 253., članak 254. i članak 256. stavak 5. CRR-a.</p> <p>Stupci za odnosne izloženosti sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (prosječni ponder rizika skupa izloženosti, najveći ponder rizika skupa izloženosti ili upotreba koncentracijskog omjera).</p>
290	<p>ODNOSNE IZLOŽENOSTI – OD ČEGA: DRUGI GUBITAK U PROGRAMU ABCP</p> <p>Vrijednost izloženosti na koju se primjenjuje tretman sekuritizacijskih pozicija u tranši drugoga gubitka ili nadređenoj tranši u programu ABCP određena je u članku 254. CRR-a.</p> <p>Člankom 242. stavkom 9. CRR-a definiran je program komercijalnih zapisa osiguranih imovinom (ABCP).</p>

▼ M7

Stupci	
300	<p>ODNOSNE IZLOŽENOSTI, OD ČEGA: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)</p> <p>Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti.</p>
310	<p>PRISTUP INTERNE PROCJENE</p> <p>Članak 109. stavak 1. i članak 259. stavak 3. CRR-a. Vrijednost izloženosti sekuritizacijskih pozicija s pristupom interne procjene.</p>
320	<p>PRISTUP INTERNE PROCJENE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA (%)</p> <p>Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti.</p>
330	<p>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM</p> <p>Ukupan iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunava se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a, prije usklađenja zbog ročne neusklađenosti ili kršenja odredaba o dubinskoj analizi, i isključujući svaki iznos izloženosti ponderiran rizikom koji odgovara izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u drugi obrazac.</p>
340	<p>OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE</p> <p>Za sintetske sekuritizacije u iznosu koji je potrebno iskazati u ovom stupcu zanemaruje se bilo kakva ročna neusklađenost.</p>
350	<p>UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDAVA O DUBINSKOJ ANALIZI</p> <p>Člankom 14. stavkom 2., člankom 406. stavkom 2. i člankom 407. CRR-a zahtijeva se da kad god institucija nije ispunila određene zahtjeve iz članka 405., 406. ili 409. CRR-a, države članice osiguravaju da nadležna tijela određuju razmjerni dodatni ponder rizika od najmanje 250 % pondera rizika (s gornjom granicom od 1 250 %) koji bi se primjenjivao na relevantne sekuritizacijske pozicije u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a. Taj dodatni ponder rizika može se osim institucijama ulagateljima odrediti i inicijatorima, sponzorima i izvornim zajmodavcima.</p>
360	<p>USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI</p> <p>Za ročne neusklađenosti u sintetskim sekuritizacijama uključuje se RW*-RW(SP), kako je definiran u članku 250. CRR-a, izuzev u slučaju tranši na koje se primjenjuje ponder rizika 1 250 % kada iznos koji je potrebno iskazati iznosi nula. Potrebno je napomenuti da RW(SP) ne uključuje samo iznose izloženosti ponderirane rizikom iskazane u stupcu 330, nego i iznose izloženosti ponderirane rizikom koji odgovaraju izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u drugi obrazac.</p>

▼ M7

Stupci	
370 – 380	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM: PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE/NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE</p> <p>Ukupan iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunan u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5., odjeljkom 3. CRR-a prije (stupac 370)/nakon (stupac 380) primjene ograničenja određenih u članku 252. – sekuritizacija stavki koje su trenutačno u statusu neispunjavanja obveza ili su povezane s visokorizičnim stavkama – ili članku 256. stavku 4. CRR-a – dodatni kapitalni zahtjevi pri sekuritizaciji obnovljivih izloženosti s odredbama o prijevremenoj isplati.</p>
390	<p>BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI</p> <p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom koji proizlazi iz izloženosti koje su ponovno raspoređene na pružatelja smanjenja kreditnog rizika, i stoga se izračunava u odgovarajućem obrascu, koje se uzimaju u obzir pri izračunu gornje granice sekuritizacijskih pozicija.</p>

101. Obrazac CR SEC SA podijeljen je u tri velike skupine redaka u kojima se prikupljaju podaci o iniciranim/financiranim/zadržanim ili kupljenim izloženostima inicijatora, investitora i sponzora. Za svaki od njih informacije se raščlanjuju prema bilančnim stavkama i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prema sekuritizacijama i resekuritizacijama.

102. Raščlanjuju se i ukupne izloženosti (na izvještajni datum) u skladu sa stupnjevima kreditne kvalitete koji se primjenjuju na početku (zadnja skupina redaka). Inicijatori, sponzori i investitori iskazuju te informacije.

Redci	
010	<p>UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>Ukupne izloženosti odnose se na ukupan iznos preostalih sekuritizacija. U ovom su retku sažete sve informacije koje iskazuju inicijatori, sponzori i investitori u sljedećim redcima.</p>
020	<p>OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE</p> <p>Ukupan iznos preostalih resekuritizacija u skladu s definicijama iz članka 4. stavka 1. točaka 63. i 64. CRR-a.</p>
030	<p>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prijevremenoj isplati sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu inicijatora, kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 13.</p>

▼ M7

Redci	
040 – 060	<p>BILANČNE STAVKE</p> <p>U članku 246. stavku 1. točki (a) CRR-a navodi se da je za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu sa standardiziranim pristupom, vrijednost izloženosti bilančne sekuritizacijske pozicije njezina računovodstvena vrijednost nakon primjene specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Bilančne stavke raščlanjene su prema sekuritizacijama (redak 050) i resekuritizacijama (redak 060).</p>
070 – 090	<p>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>U ovim redcima prikupljaju se informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama kao sekuritizacijskim pozicijama na koje se primjenjuje konverzijski faktor u skladu sa sekuritizacijskim okvirom. Vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina je nominalna vrijednost, umanjena za svaki specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik te sekuritizacijske pozicije i pomnožena konverzijskom vrijednosti od 100 %, osim ako nije drukčije određeno.</p> <p>Vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. CRR-a određuje se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6. CRR-a.</p> <p>Za likvidnosne linije, kreditne linije i gotovinske predujmove servisera, institucije dostavljaju neiskorišteni iznos.</p> <p>Za kamatne i valutne ugovore o razmjeni dostavljaju vrijednost izloženosti (u skladu s člankom 246. stavkom 1. CRR-a) kako je određena u obrascu s ukupnim podacima CR SA.</p> <p>Izvanbilančne stavke i izvedenice raščlanjuju se prema sekuritizacijama (redak 080) i resekuritizacijama (redak 090) u skladu s tablicom 1. u članku 251. CRR-a.</p>
100	<p>PRIJEVREMENA ISPLATA</p> <p>Ovaj se redak primjenjuje samo na inicijatore sa sekuritizacijama obnovljivih izloženosti koje sadržavaju odredbe o prijevremenoj odredbi, kako je navedeno u članku 242. stavcima 13. i 14. CRR-a.</p>
110	<p>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama te izvedenicama sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu investitora.</p> <p>CRR-om nije predviđena izričita definicija investitora. Stoga se u ovom kontekstu podrazumijeva institucijom koja drži sekuritizacijsku poziciju u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor.</p>
120 – 140	<p>BILANČNE STAVKE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za bilančne stavke za inicijatore.</p>

▼ M7

Redci	
150 – 170	<p>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore.</p>
180	<p>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu sponzora, kako je definiran u članku 4. točki 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini.</p>
190 – 210	<p>BILANČNE STAVKE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za bilančne stavke za inicijatore.</p>
220 – 240	<p>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija i resekuritizacija koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore.</p>
250 – 290	<p>RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU</p> <p>U ovim se redcima prikupljaju informacije o preostalim pozicijama (na izvještajni datum) prema stupnjevima kreditne kvalitete (predviđenima za standardizirani pristup u članku 251. tablici 1. CRR-a) koji se primjenjuju na datum početka sekuritizacije (početak). U nedostatku tih informacije, iskazuju se najraniji dostupni podaci istovjetni stupnjevima kreditne kvalitete.</p> <p>Ove je retke potrebno iskazivati samo za stupce 190 do 270 i stupce 330 do 340.</p>

3.8 C 13.00 – KREDITNI RIZIK – SEKURITIZACIJE: PRISTUP KAPITALNIM ZAHTEJVIMA ZASNOVAN NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (CR SEC IRB)

3.8.1 Opće napomene

103. Informacije u ovom obrascu zahtijevaju se za sve sekuritizacije za koje je priznat prijenos značajnog rizika i u kojima je institucija koja izvješćuje uključena u sekuritizaciju koja se tretira u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima.

104. Informacije koje je potrebno iskazati ovise o ulozi institucije u sekuritizaciji. Kao takve, specifične izvještajne stavke mogu se primjenjivati na inicijatore, sponzore i investitore.

▼ **M7**

105. Obrazac CR SEC IRB ima jednak opseg kao CR SEC SA. U njemu se prikupljaju zajedničke informacije o tradicionalnim i sintetskim sekuritizacijama koje se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

3.8.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p>UKUPAN IZNOS INICIRANIH SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI</p> <p>Za ukupne retke o bilančnim stavkama, iznos iskazan u ovom stupcu odgovara preostalom iznosu sekuritiziranih izloženosti na izvještajni datum.</p> <p>Vidjeti stupac 010 obrasca CR SEC SA.</p>
020 – 040	<p>SINTETSKE SEKURITIZACIJE: KREDITNA ZAŠTITA SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI</p> <p>Članci 249. i 250. CRR-a</p> <p>Ročne neusklađenosti ne uzimaju se u obzir u prilagođenoj vrijednosti tehnika smanjenja kreditnog rizika uključenih u strukturu sekuritizacije.</p>
020	<p>(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA (C_{VA})</p> <p>Detaljan postupak izračuna vrijednosti kolaterala korigirane korektivnim faktorom (C_{VA}) za koju se očekuje da će se iskazati u ovom stupcu utvrđen je u članku 223. stavku 2. CRR-a.</p>
030	<p>(–) UKUPNI ODLJEVI: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE (G^*)</p> <p>U skladu s općim pravilom za „priljeve” i „odljeve”, iznosi koji se iskazuju u stupcu 030 obrasca CR SEC IRB pojavljuju se kao „priljevi” u odgovarajućem obrascu za kreditni rizik (CR SA ili CR IRB) i kategoriji izloženosti relevantnoj za pružatelja zaštite (tj. treću stranu kojoj se tranša prenosi nematerijalnom kreditnom zaštitom).</p> <p>Postupak izračuna „valutnog rizika” – prilagođenog nominalnog iznosa kreditne zaštite (G^*) utvrđen je u članku 233. stavku 3. CRR-a.</p>
040	<p>ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVRNO KUPLJENI IZNOS KREDITNE ZAŠTITE</p> <p>Sve tranše koje su zadržane ili ponovno kupljene, npr. zadržane pozicije prvoga gubitka iskazuju se sa svojim nominalnim iznosom.</p> <p>Učinak nadzornih korektivnih faktora u kreditnoj zaštiti ne uzima se u obzir pri izračunu zadržanog ili ponovno kupljenog iznosa kreditne zaštite.</p>

▼ M7

Stupci	
050	<p>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>Sekuritizacijske pozicije koje drži institucija koja izvješćuje, izračunane u skladu s člankom 246. stavkom 1. točkama (b), (d) i (e) i stavkom 2. CRR-a, bez primjene kreditnih konverzijskih faktora i ne uzimajući u obzir ispravke vrijednosti za kreditni rizik i rezervacije. Netiranje je relevantno samo u pogledu višestrukih ugovora o izvedenicama ponuđenih istom SSPN-u, uključenih u priznati sporazum o netiranju.</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije koje je potrebno iskazati u ovom stupcu odnose se samo na sekuritizacijske pozicije. Vrijednosna usklađenja sekuritizacijskih pozicija ne uzimaju se u obzir.</p> <p>U slučaju klauzula o prijevremenoj isplati, institucije moraju odrediti iznos „udjela inicijatora” kako je definiran u članku 256. stavku 2. CRR-a.</p> <p>U sintetskim sekuritizacijama pozicije koje drži inicijator u obliku bilančnih stavki i/ili udjela ulagatelja (prijevremena isplata) rezultat su agregiranja stupaca 010 do 040.</p>
060 – 090	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST</p> <p>Vidjeti članak 4. stavak 57. i poglavlje 4. glava II. dio 3. CRR-a.</p> <p>U ovoj skupini stupaca prikupljaju se informacije o tehnikama smanjenja kreditnog rizika kojima se smanjuje kreditni rizik izloženosti zamjenom izloženosti (kako je navedeno u nastavku za priljeve i odljeve).</p>
060	<p>(–) NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (G_A)</p> <p>Nematerijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. stavku 1. točki 59. CRR-a.</p> <p>U članku 236. CRR-a opisuje se postupak izračuna G_A u slučaju potpune zaštite/djelomične zaštite — jednako pravo u redosljedu naplate.</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcima 040 i 050 obrasca CR IRB.</p>
070	<p>(–) MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>Materijalna kreditna zaštita definirana je u članku 4. stavku 1. točki 58. CRR-a.</p> <p>Budući da se jednostavna metoda financijskog kolaterala ne može primijeniti, u ovom se stupcu iskazuje samo materijalna kreditna zaštita u skladu s člankom 200. CRR-a.</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcem 060 obrasca CR IRB.</p>

▼ M7

Stupci	
080 – 090	<p>ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA:</p> <p>Iskazuju se i priljevi i odljevi u istoj kategoriji izloženosti te, prema potrebi, ponderima rizika ili rejting-kategoriji dužnika.</p>
080	<p>(–) UKUPNI ODLJEVI</p> <p>Članak 236. CRR-a.</p> <p>Odljevi odgovaraju pokrivenom dijelu „izloženosti umanjene za vrijednosna usklađenja i rezervacije” koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i, prema potrebi, rejting-kategorije dužnika ili skupa izloženosti te naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, rejting-kategoriju dužnika ili skup izloženosti.</p> <p>Taj se iznos smatra priljevom u kategoriju izloženosti pružatelja zaštite i, prema potrebi, pondere rizika ili rejting-kategorije dužnika.</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcem 070 obrasca CR IRB.</p>
090	<p>UKUPNI PRILJEVI</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcem 080 obrasca CR IRB.</p>
100	<p>IZLOŽENOST NAKON UČINAKA ZAMJENE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, A PRIJE PRIMJENE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>Izloženost raspoređena u odgovarajući ponder rizika i kategoriju rizika nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva na temelju „tehnika smanjena rizika sa učincima zamjene na izloženost”.</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcem 090 obrasca CR IRB.</p>
110	<p>(–) TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE PREMA SLOŽENOJ METODI FINACIJSKOG KOLATERALA (CVAM)</p> <p>Članci 218. do 222. CRR-a Ova stavka uključuje i kreditne zapise (članak 218. CRR-a).</p>
120	<p>POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)</p> <p>Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a, stoga bez primjene konverzijskih faktora utvrđenih u članku 246. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p>

▼ M7

Stupci	
130 –160	<p>RAŠČLAMBA POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI (E*) IZVANBILANČNIH STAVKI U SKLADU S KONVERZIJSKIM FAKTORIMA</p> <p>Člankom 246. stavkom 1. točkom (c) CRR-a predviđeno je da je vrijednost izloženosti izvanbilačne sekuritizacijske pozicije njezina nominalna vrijednost pomnožena konverzijskom vrijednosti. Ako nije drukčije određeno, ta konverzijska vrijednost iznosi 100 %.</p> <p>U tom je pogledu člankom 4. stavkom 1. točkom 56. CRR-a definiran konverzijski faktor.</p> <p>Za potrebe izvješćivanja potpuno prilagođena vrijednost izloženosti (E*) iskazuje se u skladu sa sljedeća četiri međusobno isključiva intervala konverzijskih faktora: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) i (50 %, 100 %].</p>
170	<p>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</p> <p>Sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 246. CRR-a.</p> <p>Navedena je informacija povezana sa stupcem 110 obrasca CR IRB.</p>
180	<p>(–) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA</p> <p>Člankom 266. stavkom 3. CRR-a predviđa se da u slučaju sekuritizacijske pozicije na koju se primjenjuje ponder rizika od 1 250 %, institucija može, kao alternativu uključivanju pozicije u izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, iskazati vrijednost izloženosti pozicije kao odbitnu stavku pri izračunu regulatornog kapitala.</p>
190	<p>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI NA KOJU SE PRIMJENJUJU PONDERI RIZIKA</p>
200 – 320	<p>METODA ZASNOVANA NA REJTINZIMA (STUPNJEVI KREDITNE KVALITETE)</p> <p>Članak 261. CRR-a.</p> <p>Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom s izvedenim rejtingom u skladu s člankom 259. stavkom 2. CRR-a iskazuju se kao pozicije s rejtingom.</p> <p>Vrijednosti izloženosti koje podliježu ponderima rizika raščlanjene su prema stupnjevima kreditne kvalitete kako je predviđeno za IRB pristup u članku 261. stavku 1. tablici 4. CRR-a.</p>
330	<p>METODA SUPERVIZORSKE FORMULE</p> <p>Za metodu supervizorske formule vidjeti članak 262. CRR-a.</p> <p>Ponder rizika za sekuritizacijsku poziciju veći je od 7 % ili pondera rizika koji je potrebno primijeniti u skladu s predviđenim formulama.</p>

▼ M7

Stupci	
340	<p>METODA SUPERVIZORSKE FORMULE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA</p> <p>Smanjenje kreditnog rizika za sekuritizacijske pozicije može se priznati u skladu s člankom 264. CRR-a. U tom slučaju institucija navodi „efektivni ponder rizika” pozicije kada je primljena potpuna zaštita, a koji je utvrđen u skladu s člankom 264. stavkom 2. CRR-a (efektivni ponder rizika jednak je iznosu izloženosti ponderiranom rizikom pozicije podijeljenom s vrijednošću izloženosti pozicije i pomnoženom sa 100).</p> <p>Ako pozicija uključuje djelomičnu zaštitu, institucija mora primijeniti metodu supervizorske formule upotrebom vrijednosti „T” prilagođene u skladu s člankom 264. stavkom 3. CRR-a.</p> <p>Ponderirani prosječni ponderi rizika iskazuju se u ovom stupcu.</p>
350	<p>ODNOSNE IZLOŽENOSTI</p> <p>Stupci povezani s odnosnim izloženostima sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (najveći ponder rizika skupa izloženosti).</p> <p>Člankom 263. stavcima 2. i 3. CRR-a predviđen je izniman tretman ako se K_{irb} ne može izračunati.</p> <p>Neiskorišteni iznos likvidnosnih linija iskazuje se u stavci „Izvanbilančne stavke i izvedenice”.</p> <p>Dokle god bi inicijator bio pod iznimnim tretmanom kada se K_{irb} ne može izračunati, stupac 350 bio bi pravi stupac za izvješćivanje o tretmanu ponderiranja rizikom koji se primjenjuje na vrijednost izloženosti likvidnosne linije koja podliježe tretmanu utvrđenom u članku 263. CRR-a.</p> <p>Za prijevremene isplate vidjeti članak 256. stavak 5. i članak 265. CRR-a.</p>
360	<p>ODNOSNE IZLOŽENOSTI: PROSJEČNI PONDER RIZIKA</p> <p>Dostavlja se prosječni ponder rizika ponderiran vrijednošću izloženosti.</p>
370	<p>PRISTUP INTERNE PROCJENE</p> <p>Člankom 259. stavcima 3. i 4. CRR-a predviđen je „pristup interne procjene” za pozicije u programima ABCP.</p>
380	<p>PRISTUP INTERNE PROCJENE: PROSJEČNI PONDER RIZIKA</p> <p>Ponderirani prosječni ponderi rizika iskazuju se u ovom stupcu.</p>

▼ M7

Stupci	
390	<p>(-) SMANJENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA I REZERVACIJA</p> <p>Institucije koje primjenjuju IRB pristup postupaju u skladu s člankom 266. stavcima 1. (primjenjuje se samo za inicijatore, ako izloženost nije odbijena od regulatornog kapitala) i 2. CRR-a.</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije (članak 159. CRR-a) za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje. Vrijednosna usklađenja uključuju svaki iznos priznat u dobiti ili gubitku za kreditne gubitke na osnovi financijske imovine od njihova početnog priznavanja u bilanci (uključujući gubitke na temelju kreditnog rizika financijske imovine mjerene po fer vrijednosti koji se ne odbijaju od vrijednosti izloženosti) uvećan za diskont povezan s izloženostima otkupljenima u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 166. stavkom 1. CRR-a. Rezervacije uključuju akumulirane iznose gubitaka po kreditu u izvanbilančnim stavkama.</p>
400	<p>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM</p> <p>Ukupni iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunan u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a, prije usklađenja zbog ročne neusklađenosti ili kršenja odredaba o dubinskoj analizi, i isključujući svaki iznos izloženosti ponderiran rizikom koji odgovara izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u drugi obrazac.</p>
410	<p>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM, OD ČEGA: SINTETSKE SEKURITIZACIJE</p> <p>Za sintetske sekuritizacije s ročnim neusklađenostima, u iznosu koji je potrebno iskazati u ovom stupcu zanemaruje se bilo kakva ročna neusklađenost.</p>
420	<p>UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI</p> <p>Člankom 14. stavkom 2., člankom 406. stavkom 2. i člankom 407. CRR-a predviđa se da kad god institucija nije ispunila određene zahtjeve, države članice osiguravaju da nadležna tijela određuju razmjerni dodatni ponder rizika od najmanje 250 % pondera rizika (s gornjom granicom od 1 250 %) koji bi se primjenjivao na relevantne sekuritizacijske pozicije u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a.</p>
430	<p>USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANOG RIZIKOM ZBOG ROČNIH NEUSKLAĐENOSTI</p> <p>Za ročne neusklađenosti u sintetskim sekuritizacijama uključuje se RW*-RW(SP), kako je definiran u članku 250. CRR-a, izuzev u slučaju tranši na koje se primjenjuje ponder rizika 1 250 % kada iznos koji je potrebno iskazati iznosi nula. Potrebno je napomenuti da RW(SP) ne uključuje samo iznose izloženosti ponderirane rizikom iskazane u stupcu 400, nego i iznose izloženosti ponderirane rizikom koji odgovaraju izloženostima koje su ponovno raspodijeljene preko odljeva u drugi obrazac.</p> <p>U ovom se stupcu iskazuju negativne vrijednosti.</p>

▼ **M7**

Stupci	
440 -450	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM: PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE/NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE</p> <p>Ukupan iznos izloženosti ponderiran rizikom izračunan u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. odjeljkom 3. CRR-a prije (stupac 440)/nakon (stupac 450) primjene ograničenja određenih u članku 260. CRR-a. Osim toga, potrebno je uzeti u obzir članak 265. CRR-a (dodatni kapitalni zahtjevi pri sekuritizaciji obnovljivih izloženosti s odredbama o prijevremenoj isplati).</p>
460	<p>BILJEŠKA: IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM KOJI ODGOVARA ODLJEVIMA IZ SEKURITIZACIJE U SKLADU S IRB PRISTUPOM U OSTALE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI</p> <p>Iznos izloženosti ponderiran rizikom koji proizlazi iz izloženosti koje su ponovno raspoređene na pružatelja smanjenja kreditnog rizika, i stoga se izračunava u odgovarajućem obrascu, koje se uzimaju u obzir pri izračunu gornje granice sekuritizacijskih pozicija.</p>

106. Obrazac CR SEC IRB podijeljen je u tri velike skupine redaka u kojima se prikupljaju podaci o iniciranim/financiranim/zadržanim ili kupljenim izloženostima inicijatora, investitora i sponzora. Za svaku od njih informacije se raščlanjuju prema bilančnim stavkama i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prema grupiranjima pondera rizika sekuritizacija i resekuritizacija.

107. Raščlanjuju se i ukupne izloženosti (na izvještajni datum) u skladu sa stupnjevima kreditne kvalitete koji se primjenjuju na početku (zadnja skupina redaka). Inicijatori, sponzori i investitori iskazuju te informacije.

Redci	
010	<p>UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>Ukupne izloženosti odnose se na ukupan iznos preostalih sekuritizacija. U ovom su retku sažete sve informacije koje iskazuju inicijatori, sponzori i investitori u sljedećim redcima.</p>
020	<p>OD ČEGA: RESEKURITIZACIJE</p> <p>Ukupan iznos preostalih resekuritizacija u skladu s definicijama iz članka 4. stavka 1. točaka 63. i 64. CRR-a.</p>
030	<p>INICIJATOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama te prijevremenoj isplati sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu inicijatora, kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 13.</p>

▼ M7

Redci	
040 – 090	<p>BILANČNE STAVKE</p> <p>U članku 246. stavku 1. točki (b) CRR-a navodi se da je za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom, vrijednost izloženosti bilančne sekuritizacijske pozicije njezina računovodstvena vrijednost ne uzimajući u obzir primijenjene specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Bilančne stavke raščlanjene su prema grupiranjima pondera rizika sekuritizacija (A-B-C), u redcima 050 – 070, i resekuritizacija (D-E), u redcima 080 – 090, kako je navedeno u članku 261. stavku 1. tablici 4. CRR-a.</p>
100 -150	<p>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>U ovim redcima prikupljaju se informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama kao sekuritizacijskim pozicijama na koje se primjenjuje konverzijski faktor u skladu sa sekuritizacijskim okvirom. Vrijednost izloženosti izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina je nominalna vrijednost, umanjena za svaki specifični ispravak vrijednosti za kreditni rizik te sekuritizacijske pozicije i pomnožena konverzijskom faktorom od 100 %, osim ako nije drukčije određeno.</p> <p>Izvanbilančne sekuritizacijske pozicije koje proizlaze iz izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. CRR-a određuju se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6. CRR-a. Vrijednost izloženosti za kreditni rizik druge ugovorne strane izvedenog instrumenta navedenog u Prilogu II. CRR-a određuje se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6.</p> <p>Za likvidnosne linije, kreditne linije i gotovinske predujmove servisera, institucije dostavljaju neiskorišteni iznos.</p> <p>Za kamatne i valutne ugovore o razmjeni dostavljaju vrijednost izloženosti (u skladu s člankom 246. stavkom 1. CRR-a) kako je određena u obrascu s ukupnim podacima CR SA.</p> <p>Izvanbilančne stavke raščlanjene su prema grupiranjima pondera rizika sekuritizacija (A-B-C), u redcima 110 – 130, i resekuritizacija (D-E), u redcima 140 – 150, kako je navedeno u članku 261. stavku 1. tablici 4. CRR-a.</p>
160	<p>PRIJEVREMENA ISPLATA</p> <p>Ovaj se redak primjenjuje samo na inicijatore sa sekuritizacijama obnovljivih izloženosti koje sadržavaju odredbe o prijevremenoj odredbi, kako je navedeno u članku 242. staccima 13. i 14. CRR-a.</p>
170	<p>INVESTITOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama te izvedenicama sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu investitora.</p> <p>CRR-om nije predviđena izričita definicija investitora. Stoga se u ovom kontekstu podrazumijeva institucijom koja drži sekuritizacijsku poziciju u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor.</p>

▼ **M7**

Redci	
180 -230	<p>BILANČNE STAVKE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za bilančne stavke za inicijatore.</p>
240 -290	<p>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore.</p>
300	<p>SPONZOR: UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>U ovom su retku sažete informacije o bilančnim i izvanbilančnim stavkama i izvedenicama sekuritizacijskih pozicija kod kojih institucija ima ulogu sponzora, kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini.</p>
310 – 360	<p>BILANČNE STAVKE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za bilančne stavke i izvedenice za inicijatore.</p>
370 – 420	<p>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja sekuritizacija (A-B-C) i resekuritizacija (D-E) koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke i izvedenice za inicijatore.</p>
430 – 540	<p>RAŠČLAMBA PREOSTALIH POZICIJA PREMA STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE NA POČETKU</p> <p>U ovim se redcima prikupljaju informacije o preostalim pozicijama (na izvještajni datum) prema stupnjevima kreditne kvalitete (predviđenima za IRB pristup u članku 261. tablici 4. CRR-a) koji se primjenjuju na datum početka sekuritizacije (početak). U nedostatku tih informacije, iskazuju se najraniji dostupni podaci istovjetni stupnjevima kreditne kvalitete.</p> <p>Ove je retke potrebno iskazivati samo za stupce 170 do 320 i stupce 400 do 410.</p>

3.9 C 14.00 – DETALJNE INFORMACIJE O SEKURITIZACIJAMA (SEC DETALJNIJI PODACI)

3.9.1 Opće napomene

108. U ovom se obrascu prikupljaju informacije na osnovi transakcija (nasuprot agregiranih informacija iskazanih u obrascima CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC i MKR SA CTP) o svim sekuritizacijama u koje je uključena institucija koja izvještuje. Zahtijevaju se glavna obilježja svake sekuritizacije, kao što su priroda odnosno skupa i kapitalni zahtjevi.

▼ **M7**

109. Ovaj je obrazac potrebno iskazati za sljedeće:

- a. sekuritizacije koje inicira/sponsorira institucija koja izvješćuje ako drži barem jednu poziciju u sekuritizaciji. To znači da, bez obzira na to postoji li prijenos značajnog rizika ili ne, institucije iskazuju informacije o svim pozicijama koje drže (u knjizi pozicija kojima se ne trguje ili u knjizi trgovanja). Pozicije koje se drže uključuju pozicije zadržane u skladu s člankom 405. CRR-a.
- b. Sekuritizacije koje je inicirala/sponsorirala institucija koja izvješćuje tijekom godine izvješćivanja⁽¹⁾, ako ne drži nikakve pozicije.
- c. Sekuritizacije čiji su krajnji odnosni instrument financijske obveze koje je izdala institucija koja izvješćuje i koje je (djelomično) stekao subjekt za sekuritizaciju; Taj odnosni instrument mogu biti pokrivena obveznica ili druge obveze i potrebno ga je utvrditi kao takvog u stupcu 160.
- d. Pozicije koje se drže u sekuritizacijama ako institucija koja izvješćuje nije ni inicijator ni sponzor (tj. investitori i izvorni zajmodavci).

110. Ovaj obrazac dostavljaju konsolidirane grupe i samostalne institucije⁽²⁾ koje se nalaze u istoj zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima. Ako sekuritizacije uključuju više od jednog subjekta iste konsolidirane grupe, dostavlja se detaljna raščlamba prema pojedinom subjektu.

111. Na temelju članka 406. stavka 1. CRR-a kojim je utvrđeno da institucije koje ulažu u sekuritizacijske pozicije stječu veliki broj informacija o njima kako bi postupale u skladu sa zahtjevima povezanim s dubinskom analizom, opseg izvješćivanja u obrascu primjenjuje se u ograničenoj mjeri na investitore. Posebno iskazuju stupce 010 – 040; 070 – 110; 160; 190; 290 – 400; 420 – 470.

112. Institucije koje imaju ulogu izvornog zajmodavca (nemaju ulogu inicijatora ili sponzora u istoj sekuritizaciji) općenito izvješćuju u obrascu u istoj mjeri kao i investitori.

3.9.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
005	<p>BROJ RETKA</p> <p>Broj retka je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u tablici. Navodi se numeričkim redom 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p>INTERNA OZNAKA</p> <p>Interna (alfanumerička) oznaka koju institucije upotrebljavaju za utvrđivanje sekuritizacije. Interna oznaka povezuje se s identifikatorom sekuritizacije.</p>

⁽¹⁾ Podaci koji se zahtijevaju od institucija u ovom obrascu iskazuju se na akumuliranoj osnovi za kalendarsku godinu ili godinu izvješćivanja (tj. od 1. siječnja tekuće godine).

⁽²⁾ „Samostalne institucije” nisu dio grupe niti se konsolidiraju u istoj zemlji u kojoj podliježu kapitalnim zahtjevima.

▼ M7

Stupci	
020	<p>IDENTIFIKATOR SEKURITIZACIJE (oznaka/naziv)</p> <p>Oznaka koja se upotrebljava za zakonski opis sekuritizacije ili, ako nije dostupna, naziv po kojem je sekuritizacija poznata na tržištu. Ako je dostupan međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira (ISIN) (tj. za javne transakcije), u ovom se stupcu iskazuju znakovi koji su zajednički svim tranšama sekuritizacije.</p>
030	<p>IDENTIFIKATOR INICIJATORA (oznaka/naziv)</p> <p>Oznaka koju je inicijatoru dalo nadzorno tijelo ili, ako nije dostupna, u ovom se stupcu iskazuje naziv same institucije.</p> <p>U slučaju višestrukih (multi-seller) sekuritizacija svaki subjekt koji izvješćuje dostavlja identifikator svih subjekata unutar konsolidirane grupe koji su uključeni u transakciju (kao inicijator, sponzor ili izvorni zajmodavac). Kad god oznaka nije dostupna ili nije poznata subjektu koji izvješćuje, iskazuje se naziv institucije.</p>
040	<p>VRSTA SEKURITIZACIJE: (TRADICIONALNA/SINTETSKA)</p> <p>Iskazuju se sljedeće kratice:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „T” za tradicionalnu; — „S” za sintetsku. <p>Definicije „tradicionalne sekuritizacije” i „sintetske sekuritizacije” navedene su u članku 242. stavcima 10. i 11. CRR-a.</p>
050	<p>RAČUNOVODSTVENI TRETMAN: SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI ZADRŽAVAJU SE U BILANCI ILI SE IZ NJE UKLAJAJU?</p> <p>Inicijatori, sponzori i izvorni zajmodavci iskazuju jednu od sljedećih kratica:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K” ako su potpuno priznate — „P” ako su se djelomično prestale priznavati — „R” ako su se potpuno prestale priznavati — „N” ako nije primjenjivo. <p>U ovom je stupcu sažet računovodstveni tretman transakcije.</p> <p>U slučaju sintetskih sekuritizacija, inicijatori iskazuju da su sekuritizirane izloženosti uklonjene iz bilance.</p> <p>U slučaju sekuritizacija obveza, inicijatori ne izvješćuju u ovom stupcu.</p> <p>Opcija „P” (djelomično uklonjene) iskazuje se ako je sekuritizirana imovina priznata u bilanci u opsegu kontinuiranog sudjelovanja subjekta koji izvješćuje kako je uređeno u MRS-u 39.30 – 35.</p>

▼ M7

Stupci	
060	<p>TRETMAN SOLVENTNOSTI: SEKURITIZACIJSKE POZICIJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTEJVIMA?</p> <p>Samo inicijatori iskazuju sljedeće kratice:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N” ne podliježu kapitalnim zahtjevima; — „B” knjiga pozicija kojima se ne trguje; — „T” knjiga trgovanja; — „A” djelomično u obje knjige. <p>Članci 109., 243. i 244. CRR-a.</p> <p>U ovom je stupcu sažet tretman sekuritizacijske strukture inicijatora. Njime se ukazuje na to jesu li kapitalni zahtjevi izračunani u skladu sa sekuritiziranim izloženostima ili sekuritizacijskim pozicijama (knjiga pozicija kojima se ne trguje/knjiga trgovanja).</p> <p>Ako se kapitalni zahtjevi temelje na <i>sekuritiziranim izloženostima</i> (jer ne predstavljaju prijenos značajnog rizika), izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik iskazuje se u obrascu CR SA, ako institucija upotrebljava standardizirani pristup, ili obrascu CR IRB, ako upotrebljava pristup zasnovan na internim rejting-sustavima.</p> <p>U suprotnom slučaju, ako se kapitalni zahtjevi temelje na <i>sekuritizacijskim pozicijama koje se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje</i> (jer predstavljaju prijenos značajnog rizika), izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik iskazuje se u obrascu CR SEC SA ili obrascu CR SEC IRB. U slučaju <i>sekuritizacijskih pozicija koje se drže u knjizi trgovanja</i>, izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik iskazuje se u obrascu MKR SA TDI (standardizirani opći pozicijski rizik) i MKR SA SEC ili MKR SA CTP (standardizirani specifični pozicijski rizik) ili MKR IM (interni modeli).</p> <p>U slučaju sekuritizacija obveza, inicijatori ne iskazuju ovaj stupac.</p>
070	<p>SEKURITIZACIJA ILI RESEKURITIZACIJA?</p> <p>U skladu s definicijama „sekuritizacije” i „resekuritizacije” iz članka 4. stavka 1. točaka 61. i 62. do 64. CRR-a, iskazuje se vrsta odnosno instrumenta upotrebom sljedećih kratica:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S” za sekuritizaciju; — „R” za resekuritizaciju.
080 – 100	<p>ZADRŽAVANJE</p> <p>Članci 404. do 410. CRR-a</p>
080	<p>VRSTA PRIMIJENJENOG ZADRŽAVANJA</p> <p>Za svaku iniciranu sekuritizacijsku strukturu iskazuje se relevantna vrsta zadržavanja neto ekonomskog udjela, kako je predviđeno u članku 405. CRR-a:</p> <p>A — Vertikalni udjel (sekuritizacijske pozicije): „<i>zadržavanje najmanje 5 % nominalne vrijednosti svih tranši prodanih ili prenesenih investitorima</i>”.</p>

▼ M7

Stupci	
	<p>V — Vertikalni udjel (sekuritizirane izloženosti): zadržavanje najmanje 5 % kreditnog rizika svih sekuritiziranih izloženosti, ako tako zadržani kreditni rizik povezan s tim sekuritiziranim izloženostima ima jednako pravo u redosljedu naplate ili je podređen kreditnom kreditu koji je sekuritiziran u vezi s tim istim izloženostima.</p> <p>B — Obnovljive izloženosti: „u slučaju sekuritizacije revolving izloženosti, zadržavanje udjela inicijatora u iznosu od najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti”.</p> <p>C — Bilanca: „zadržavanje nasumice odabranih izloženosti u iznosu od najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti koje bi inače bile sekuritizirane u sekuritizaciji pod uvjetom da broj potencijalno sekuritiziranih izloženosti iznosi najmanje 100 na početku sekuritizacije”.</p> <p>D — Prvi gubitak: „zadržavanje tranše prvoga gubitka te, prema potrebi, ostalih tranši istog ili još većeg profila rizičnosti od onih prenesenih ili prodanih investitorima koje ne dospijevaju prije onih prenesenih ili prodanih investitorima, tako da ukupan iznos koji se zadržava iznosi najmanje 5 % nominalne vrijednosti sekuritiziranih izloženosti”.</p> <p>E — Izuzeće. Navedena se oznaka iskazuje za sekuritizacije na koje utječu odredbe iz članka 405. stavka 3. CRR-a.</p> <p>N — Nije primjenjivo. Navedena se oznaka iskazuje za sekuritizacije na koje utječu odredbe iz članka 404. CRR-a.</p> <p>U — Kršenje ili nepoznato. Navedena se oznaka iskazuje kada subjekt koji izvješćuje ne zna sa sigurnošću koja se vrsta zadržavanja primjenjuje ili u slučaju neusklađenosti.</p>
090	<p>% ZADRŽAVANJA NA IZVJEŠTAJNI DATUM</p> <p><i>Zadržavanje značajnog neto ekonomskog udjela inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca sekuritizacije iznosi najmanje 5 % (na početku sekuritizacije).</i></p> <p>Neovisno o članku 405. stavku 1. CRR-a, mjerenje zadržavanja obično se može tumačiti kao zadržavanje kada su izloženosti najprije sekuritizirane, a ne kada su najprije nastale (na primjer, ne kada su odnosni krediti najprije odobreni). Mjerenje zadržavanja na početku sekuritizacije znači da je 5 % postotak zadržavanja koji je potreban u trenutku kada je razina tog zadržavanja mjerena i kada je ispunjen zahtjev (na primjer, kada su izloženosti najprije sekuritizirane); dinamičko ponovo mjerenje i ponovno prilagođavanje zadržanog postotka tijekom cijelog trajanja transakcije nije potrebno.</p> <p>Ovaj se stupac ne iskazuje ako su oznake „E” (izuzeće) ili „N” (nije primjenjivo) iskazane u stupcu 080 (Vrsta primijenjenog zadržavanja).</p>
100	<p>USKLAĐENOST SA ZAHTJEVOM ZA ZADRŽAVANJE?</p> <p>Članak 405. stavak 1.</p>

▼ M7

Stupci	
	<p>Iskazuju se sljedeće kratice:</p> <p>Y — Da;</p> <p>N — Ne.</p> <p>Ovaj se stupac ne iskazuje ako su oznake „E” (izuzeće) ili „N” (nije primjenjivo) iskazane u stupcu 080 (Vrsta primijenjenog zadržavanja).</p>
110	<p>ULOGA INSTITUCIJE: (INICIJATOR/SPONZOR/IZVORNI ZAJMODAVAC/INVESTITOR)</p> <p>Iskazuju se sljedeće kratice:</p> <p>— „O” za inicijatora;</p> <p>— „S” za sponzora;</p> <p>— „L” za izvornog zajmodavca;</p> <p>— „I” za investitora.</p> <p>Vidjeti definicije iz članka 4. stavka 1. točke 13. (inicijator) i članka 4. stavka 1. točke 14. (sponzora) CRR-a. Pretpostavlja se da su investitori institucije na koje je primjenjuju odredbe iz članaka 406. i 407. CRR-a.</p>
120 – 130	<p>PROGRAMI KOJI NISU ABCP</p> <p>Zbog svoje posebne prirode, jer sadržavaju nekoliko jedinstvenih sekuritizacijskih pozicija, programi ABCP (definirani u članku 242. stavku 9. CRR-a) izuzeti su iz izvješćivanja u stupcima 120 i 130.</p>
120	<p>POČETAK SEKURITIZACIJE (mm/gggg)</p> <p>Mjesec i godina početka (granični ili završni datum skupa) sekuritizacije iskazuje se u sljedećem formatu: „mm/gggg”.</p> <p>Za svaku sekuritizacijsku strukturu početak sekuritizacije ne može se promijeniti između izvještajnih datuma. U posebnom slučaju sekuritizacijskih struktura osiguranih otvorenim skupovima, početak sekuritizacije datum je prvog izdanja vrijednosnih papira.</p> <p>Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.</p>
130	<p>UKUPAN IZNOS SEKURITIZIRANIH IZLOŽENOSTI NA POČETKU SEKURITIZACIJE</p> <p>U ovom se stupcu iskazuje iznos (u skladu s konverzijskim faktorima prije originalne izloženosti) sekuritiziranog portfelja na početku sekuritizacije.</p> <p>U slučaju sekuritizacijskih struktura osiguranih otvorenim skupovima, iskazuje se iznos koji se odnosi na početak sekuritizacije prvog izdanja vrijednosnih papira. U slučaju tradicionalnih sekuritizacija ne uključuje se nikakva druga imovina sekuritizacijskog skupa. U slučaju višestrukih sekuritizacijskih struktura (tj. s više inicijatora) iskazuje se samo iznos koji odgovara doprinosu subjekta koji izvješćuje u sekuritiziranom portfelju. U slučaju sekuritizacije obveza iskazuju se samo iznosi koje je izdao subjekt koji izvješćuje.</p>

▼ M7

Stupci	
	Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.
140 – 220	<p>SEKURITIZIRANE IZLOŽENOSTI</p> <p>U stupcima 140 do 220 od subjekta koji izvješćuje zahtijevaju se informacije o nekoliko značajki sekuritiziranog portfelja.</p>
140	<p>UKUPAN IZNOS</p> <p>Institucija iskazuju vrijednost sekuritiziranog portfelja na izvještajni datum, tj. preostali iznos sekuritiziranih izloženosti. U slučaju tradicionalnih sekuritizacija ne uključuje se nikakva druga imovina sekuritizacijskog skupa. U slučaju višestrukih sekuritizacijskih struktura (tj. s više inicijatora) iskazuje se samo iznos koji odgovara doprinusu subjekta koji izvješćuje u sekuritiziranom portfelju. U slučaju sekuritizacijskih struktura osiguranih zatvorenim skupovima (tj. portfelj sekuritizirane imovine ne može se povećati nakon početka sekuritizacije) iznos će se postupno smanjivati.</p> <p>Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.</p>
150	<p>UDJEL INSTITUCIJE (%)</p> <p>Iskazuje se udjel institucije (u postotku s dvije decimale) u sekuritiziranom portfelju na izvještajni datum. Vrijednost koju je potrebno iskazati u ovom stupcu u pravilu iznosi 100 %, izuzev za višestruke sekuritizacijske strukture. U tom slučaju subjekt koji izvješćuje iskazuje trenutčan doprinos sekuritiziranom portfelju (istovjetan stupcu 140 u relativnom smislu).</p> <p>Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.</p>
160	<p>VRSTA</p> <p>U ovom se stupcu prikupljaju informacije o vrsti imovine („1” do „8”) ili obveza („9” i „10”) sekuritiziranog portfelja. Institucija mora iskazati jednu od sljedećih brojevanih oznaka:</p> <p>1 — stambene nekretnine;</p> <p>2 — poslovne nekretnine;</p> <p>3 — potraživanja po kreditnim karticama;</p> <p>4 — najam;</p> <p>5 — krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima (koji se tretiraju kao trgovačka društva);</p> <p>6 — potrošački krediti;</p> <p>7 — potraživanja od kupaca;</p> <p>8 — ostala imovina;</p>

▼ M7

Stupci	
	<p>9 — pokriveno obveznice;</p> <p>10 — ostale obveze.</p> <p>Ako je skup sekuritiziranih izloženosti kombinacija prethodnih vrsta, institucija navodi najvažniju vrstu. U slučaju resekuritizacija institucija navodi krajnji odnosni skup imovine. Vrsta „10” (ostale obveze) uključuje trezorske zapise i kreditne zapise.</p> <p>Za sekuritizacijske strukture osigurane zatvorenim skupovima vrsta se ne može mijenjati između izvještajnih datuma.</p>
170	<p>PRIMIJENJENI PRISTUP (STANDARDIZIRANI/IRB/KOMBINACIJA)</p> <p>U ovim se stupcu prikupljaju informacije o pristupu koji bi institucija na izvještajni datum primijenila na sekuritizirane izloženosti.</p> <p>Iskazuju se sljedeće kratice:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S” za standardizirani pristup; — „I” za pristup zasnovan na internim rejting-sustavima; — „M” za kombinaciju oba pristupa (standardizirani/IRB). <p>Ako se u okviru standardiziranog pristupa „P” iskazuje u stupcu 050, tada se izračun kapitalnih zahtjeva iskazuje u obrascu CR SEC SA.</p> <p>Ako se u okviru IRB pristupa „P” iskazuje u stupcu 050, tada se izračun kapitalnih zahtjeva iskazuje u obrascu CR SEC IRB.</p> <p>Ako se u okviru kombinacije standardiziranog i IRB pristupa „P” iskazuje u stupcu 050, tada se izračun kapitalnih zahtjeva iskazuje u obrascima CR SEC SA i CR SEC IRB.</p> <p>Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. Međutim, ovaj se stupac ne primjenjuje na sekuritizacije obveza. Sponzori ne iskazuju ovaj stupac.</p>
180	<p>BROJ IZLOŽENOSTI</p> <p>Članak 261. stavak 1. CRR-a.</p> <p>Ovaj je obrazac obavezan samo za institucije koje upotrebljavaju IRB pristup sekuritizacijskim pozicijama (i, stoga, iskazuju „I” u stupcu 170). Institucija iskazuje efektivni broj izloženosti.</p> <p>Ovaj se stupac ne iskazuje u slučaju sekuritizacije obveza ili kada se kapitalni zahtjevi temelje na sekuritiziranim izloženostima (u slučaju sekuritizacije imovine). Ovaj se stupac ne popunjava kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. Ovaj stupac ne popunjavaju investitori.</p>

▼ M7

Stupci	
190	<p>ZEMLJA</p> <p>Iskazuje se oznaka (ISO 3166-1 alpha-2) matične države krajnjeg odnosnog instrumenta transakcije, tj. zemlje neposrednog dužnika originalnih sekuritiziranih izloženosti (odnosne izloženosti). Ako skup sekuritizacije čine različite zemlje, institucija navodi najvažniju zemlju. Ako nijedna zemlja ne prelazi prag od 20 % na temelju iznosa imovine/obveza, iskazuje se „OT” (ostalo).</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>Prosječni gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza, ponderiran visinom izloženosti (ELGD) iskazuju samo institucije koje primjenjuju metodu nadzorne formule (i, stoga, iskazuju „I” u stupcu 170). ELGD se izračunava kako je navedeno u članku 262. stavku 1. CRR-a.</p> <p>Ovaj se stupac ne iskazuje u slučaju sekuritizacije obveza ili kada se kapitalni zahtjevi temelje na sekuritiziranim izloženostima (u slučaju sekuritizacije imovine). Ovaj se stupac ne popunjava ni kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji. Sponzori ne iskazuju ovaj stupac.</p>
210	<p>(–) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije (članak 159. CRR-a) za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje. Vrijednosna usklađenja uključuju svaki iznos priznat u dobiti ili gubitku za kreditne gubitke na osnovi financijske imovine od njihova početnog priznavanja u bilanci (uključujući gubitke na temelju kreditnog rizika financijske imovine mjerene po fer vrijednosti koji se ne odbijaju od vrijednosti izloženosti) uvećan za diskont povezan s izloženostima otkupljenima u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 166. stavkom 1. CRR-a. Rezervacije uključuju akumulirane iznose gubitaka po kreditu u izvanbilančnim stavkama.</p> <p>U ovom se stupcu prikupljaju informacije o vrijednosnim usklađenjima i rezervacijama koje se primjenjuju na sekuritizirane izloženosti. Ovaj se stupac ne iskazuje u slučaju sekuritizacije obveza.</p> <p>Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.</p> <p>Sponzori ne iskazuju ovaj stupac.</p>
220	<p>KAPITALNI ZAHTEJEVI PRIJE SEKURITIZACIJE (%)</p> <p>U ovom se stupcu prikupljaju informacije o kapitalnim zahtjevima sekuritiziranog portfelja u slučaju da nije bilo sekuritizacije uvećani za očekivane gubitke povezane s tim rizicima (K_{irb}), kao postotak (s dvije decimale) ukupnih sekuritiziranih izloženosti na početku sekuritizacije. K_{irb} je definiran u članku 242. stavku 4. CRR-a.</p> <p>Ovaj se stupac ne iskazuje u slučaju sekuritizacije obveza. U slučaju sekuritizacije imovine, navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.</p> <p>Sponzori ne iskazuju ovaj stupac.</p>

▼ **M7**

Stupci	
230 – 300	<p>SEKURITIZACIJSKA STRUKTURA</p> <p>U ovoj se skupini od šest stupaca prikupljaju informacije o strukturi sekuritizacije prema bilančnim/izvanbilančnim pozicijama, tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka) i dospijeću.</p> <p>U slučaju višestrukih sekuritizacija, za tranše prvoga gubitka iskazuje se samo iznos koji odgovara ili je pripisan instituciji koja izvješćuje.</p>
230 – 250	<p>BILANČNE STAVKE</p> <p>U ovoj se skupini stupaca prikupljaju informacije o bilančnim stavkama raščlanjenima prema tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka).</p>
230	<p>NADREĐENE TRANŠE</p> <p>Sve tranše koje ne ispunjavaju uvjete kao mezaninske tranše ili tranše prvoga gubitka uključene su u ovu kategoriju.</p>
240	<p>MEZANINSKE TRANŠE</p> <p>Vidjeti članak 243. stavak 3. (tradicionalne sekuritizacije) u članak 244. stavak 3. (sintetske sekuritizacije) CRR-a.</p>
250	<p>TRANŠE PRVOGA GUBITKA</p> <p>Tranša prvoga gubitka definirana je u članku 242. stavku 15.</p>
260 – 280	<p>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>U ovom se skupu stupaca prikupljaju informacije o izvanbilančnim stavkama i izvedenicama raščlanjenima prema tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka).</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja tranši koji se primjenjuju za bilančne stavke.</p>
290	<p>PRVI PREDVIDIVI DATUM PREKIDA</p> <p>Vjerojatni datum prekida cijele sekuritizacije u svjetlu njezinih ugovornih odredbi i trenutačno očekivanih financijskih uvjeta. Općenito bi to bio raniji od sljedećih datuma:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. datuma kada bi se kupnja s ugrađenim otkupom (definirana u članku 242. stavku 2. CRR-a) mogla prvi put iskoristiti, uzimajući u obzir dospijeće odnosno izloženosti/odnosnih izloženosti te njihovu očekivanu stopu plaćenog predujma ili moguće aktivnosti povezane s ponovnim pregovaranjem; ii. datuma kada inicijator može prvi put iskoristiti bilo koju drugu opciju kupnje ugrađenu u ugovorne odredbe sekuritizacije, što bi dovelo do potpunog otkupa sekuritizacije. <p>Navodi se dan, mjesec i godina prvog predvidivog datuma prekida. Ako je podatak dostupan, navodi se točan dan; u protivnom se navodi prvi dan u mjesecu.</p>

▼ M7

Stupci	
300	<p>ZAKONSKI ROK KONAČNOG DOSPIJEĆA</p> <p>Datum kada se cjelokupna glavnica i kamate sekuritizacije moraju zakonski otplatiti (na temelju dokumentacije o transakciji).</p> <p>Navodi se dan, mjesec i godina zakonskog roka konačnog dospijeća. Ako je podatak dostupan, navodi se točan dan; u protivnom se navodi prvi dan u mjesecu.</p>
310 – 400	<p>SEKURITIZACIJSKE POZICIJE: ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA</p> <p>U ovom se skupu stupaca prikupljaju informacije o sekuritizacijskim pozicijama prema bilančnim/izvanbilančnim pozicijama i tranšama (nadređene/mezaninske/prvoga gubitka) na izvještajni datum.</p>
310 – 330	<p>BILANČNE STAVKE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja tranši koji se primjenjuju za bilančne stavke.</p>
340 – 360	<p>IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>Ovdje se primjenjuju jednaki kriteriji raščlanjivanja tranši koji se primjenjuju za izvanbilančne stavke.</p>
370 – 400	<p>BILJEŠKE: IZVANBILANČNE STAVKE I IZVEDENICE</p> <p>U ovom se skupu stupaca prikupljaju dodatne informacije o ukupnim izvanbilančnim stavkama i izvedenicama (koje su već iskazane u drukčijoj raščlambi u stupcima 340 – 360).</p>
370	<p>IZRAVNI KREDITNI SUPSTITUTI</p> <p>Ovaj se stupac primjenjuje na sekuritizacijske pozicije koje drži inicijator i za koje se jamči izravnim kreditnim supstitutima.</p> <p>U skladu s Prilogom I. CRR-a, sljedeće se izvanbilančne stavke visokog rizika smatraju izravnim kreditnim supstitutima:</p> <p>— jamstva koja imaju svojstvo kreditnih supstituta.</p> <p>— neopozivi standby akreditivi koji imaju svojstvo kreditnih supstituta.</p>
380	<p>IRS/CRS</p> <p>IRS znači kamatni ugovori o razmjeni, dok CRS znači valutni ugovori o razmjeni. Te su izvedenice navedene u Prilogu II. CRR-a.</p>
390	<p>PRIZNATE LIKVIDNOSNE LINIJE</p> <p>Likvidnosne linije, definirane u članku 242. stavku 3. CRR-a, moraju ispuniti šest uvjeta utvrđenih u članku 255. stavku 1. CRR-a kako bi se smatrale priznatima (bez obzira na to koju metodu institucija primjenjuje – standardizirani ili IRB pristup).</p>

▼ **M7**

Stupci	
400	<p>OSTALO (UKLJUČUJUĆI LIKVIDNOSNE LINIJE KOJE SE NE PRIZNAJU)</p> <p>Ovaj je stupac posvećen preostalim izvanbilančnim stavkama kao što su likvidnosne linije koje se ne priznaju (tj. likvidnosne linije koje ne ispunjavaju uvjete iz članka 255. stavka 1. CRR-a).</p>
410	<p>PRIJEVREMENA ISPLATA: PRIMIJENJENI KONVERZIJSKI FAKTOR</p> <p>Člankom 242. stavkom 12. i člankom 256. stavkom 5. (standardizirani pristup) te člankom 265. stavkom 1. (IRB pristup) predviđen je niz konverzijskih faktora koje je potrebno primijeniti na iznos udjela investitora (kako bi se izračunali iznosi izloženosti ponderirani rizikom).</p> <p>Ovaj se stupac primjenjuje na sekuritizacijske strukture s klauzulama o prijevremenoj isplati (tj. obnavljajuće sekuritizacije).</p> <p>U skladu s člankom 256. stavkom 6. CRR-a, konverzijska vrijednost koju je potrebno primijeniti određena je razinom stvarnog tromjesečnog prosječnog viška raspona.</p> <p>U slučaju sekuritizacija obveza, ovaj se stupac ne iskazuje. Navedena je informacija povezana s retkom 100 u obrascu CR SEC SA i retku 160 u obrascu CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI KOJA PREDSTAVLJA ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA</p> <p>Navedena je informacija usko povezana sa stupcem 200 u obrascu CR SEC SA i stupcem 180 u obrascu CR SEC IRB.</p> <p>U ovom se stupcu iskazuje negativna vrijednost.</p>
430	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE</p> <p>U ovom se stupcu prikupljaju informacije o iznosu izloženosti ponderiranom rizikom prije primjene gornje granice koji se primjenjuje na sekuritizacijske pozicije (tj. u slučaju sekuritizacijskih struktura s prijenosom značajnog rizika). U slučaju sekuritizacijskih struktura bez prijenosa značajnog rizika (tj. iznosa izloženosti ponderiranog rizikom izračunanog prema sekuritiziranim izloženostima), u ovom se stupcu ne iskazuju nikakvi podaci.</p> <p>U slučaju sekuritizacija obveza, ovaj se stupac ne iskazuje.</p>
440	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE</p> <p>U ovom se stupcu prikupljaju informacije o iznosu izloženosti ponderiranom rizikom nakon primjene gornje granice koji se primjenjuje na sekuritizacijske pozicije (tj. u slučaju sekuritizacijskih struktura s prijenosom značajnog rizika). U slučaju sekuritizacijskih struktura bez prijenosa značajnog rizika (tj. kapitalnih zahtjeva izračunanih prema sekuritiziranim izloženostima), u ovom se stupcu ne iskazuju nikakvi podaci.</p> <p>U slučaju sekuritizacija obveza, ovaj se stupac ne iskazuje.</p>

▼ **M7**

Stupci	
450 – 510	SEKURITIZACIJSKE POZICIJE – KNJIGA TRGOVANJA
450	<p>KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU ILI KORELACIJSKI PORTFELJ KOJI NIJE NAMIJENJEN TRGOVANJU?</p> <p>Iskazuju se sljedeće kratice:</p> <p>C — korelacijski portfelj namijenjen trgovanju (CTP);</p> <p>N — korelacijski portfelj koji nije namijenjen trgovanju</p>
460 – 470	<p>NETO POZICIJE – DUGE/KRATKE</p> <p>Vidjeti stupce 050/060 obrasca MKR SA SEC, odnosno MKR SA CTP.</p>
480	<p>UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI (STANDARDIZIRANI PRISTUP) – SPECIFIČNI RIZIK</p> <p>Vidjeti stupac 610 obrasca MKR SA SEC, odnosno stupac 450 obrasca MKR SA CTP.</p>

4. OBRASCI ZA OPERATIVNI RIZIK

4.1 C 16.00 – OPERATIVNI RIZIK (OPR)

4.1.1 Opće napomene

113. U ovom se obrascu nalaze informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s člancima 312. do 324. CRR-a za operativni rizik u skladu s jednostavnim pristupom, standardiziranim pristupom, alternativnim standardiziranim pristupom i naprednim pristupima. Institucija ne može istodobno primijeniti standardizirani i alternativni standardizirani pristup za poslovne linije poslovanja sa stanovništvom ili poslovnog bankarstva na pojedinačnoj razini.
114. Institucije koje upotrebljavaju jednostavni pristup, standardizirani i/ili alternativni standardizirani izračunavaju svoje kapitalne zahtjeve na temelju informacija na kraju financijske godine. Kada nisu dostupni revidirani podaci, institucije se mogu koristiti poslovnim procjenama. Ako se upotrebljavaju revidirani podaci, institucije iskazuju revidirane podatke koji bi trebali ostati nepromijenjeni. Odstupanja od tog načela „nepromijenjenih podataka” moguća su, na primjer, ako se tijekom tog razdoblja ostvare iznimne okolnosti, kao što su nedavna preuzimanja ili otuđivanja subjekata ili aktivnosti.
115. Kada institucija može dokazati svom nadležnom tijelu da bi zbog iznimnih okolnosti – kao što je spajanje odnosno pripajanje ili otuđivanje subjekata ili aktivnosti – primjena trogodišnjeg prosjeka za izračun relevantnog pokazatelja dovela do pristrane procjene kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, nadležno tijelo može odobriti instituciji izmjenu izračuna tako da uzme u obzir takve događaje. Nadležno tijelo može, na vlastitu inicijativu, i zahtijevati da institucija izmijeni svoj izračun. Kada institucija posluje kraće od tri godine, ona može primjenjivati procjene budućeg poslovanja pri izračunu relevantnog pokazatelja, pod uvjetom da počne upotrebljavati povijesne podatke čim postanu raspoloživi.

▼ **M7**

116. U ovom su obrascu po stupcima predstavljene informacije za tri posljednje godine o iznosu relevantnog pokazatelja bankarskih aktivnosti koje podliježu operativnom riziku i iznosu kredita i predujmova (potonji se primjenjuje samo u slučaju alternativnog standardiziranog pristupa). Zatim se iskazuju informacije o kapitalnom zahtjevu za operativni rizik. Ako je primjenjivo, potrebno je detaljno navesti koji dio tog iznosa podliježe alokacijskom mehanizmu. U pogledu naprednih pristupa, dodane su bilješke kako bi se iskazali detalji učinka očekivanoga gubitka, diversifikacije i tehnika smanjenja na kapitalni zahtjev za operativni rizik.
117. Informacije su po redcima predstavljene prema metodi izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik s detaljnijim podacima o poslovnim linijama za standardizirani i alternativni standardizirani pristup.
118. Ovaj obrazac podnose sve institucije na koje se primjenjuje kapitalni zahtjev za operativni rizik.

4.1.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010 – 030	<p>RELEVANTNI POKAZATELJ</p> <p>Institucije koje upotrebljavaju relevantni pokazatelj za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (jednostavni, standardizirani i alternativni standardizirani pristup) iskazuju relevantni pokazatelj za odgovarajuće godine u stupcima 010 do 030. Nadalje, u slučaju kombinirane primjene različitih pristupa iz članka 314. CRR-a, institucije iskazuju, za potrebe dostavljanja informacija, i relevantni pokazatelj za aktivnosti koje podliježu naprednim pristupima. To je slučaj i za sve ostale banke koje primjenjuju napredne pristupe.</p> <p>U nastavku se pojam „relevantni pokazatelj” odnosi na „zbroj elemenata” na kraju financijske godine, kako je definiran u članku 316. stavku 1. tablici 1. CRR-a.</p> <p>Ako institucija ima podatke za manje od 3 godine o dostupnom „relevantnom pokazatelju”, dostupni povijesni podaci (revidirani podaci) raspoređuju se prema prioritetu u odgovarajuće stupce u tablici. Ako su, na primjer, povijesni podaci dostupni samo za jednu godinu, iskazuju se u stupcu 030. Ako se čini razumnim, procjene budućeg poslovanja zatim se uključuju stupac 020 (procjena sljedeće godine) i stupac 010 (procjena godine +2).</p> <p>Nadalje, ako povijesni podaci o „relevantnom pokazatelju” nisu dostupni, institucija se može koristiti procjenama budućeg poslovanja.</p>
040 – 060	<p>KREDITI I PREDUJMOVI (U SLUČAJU PRIMJENE ALTERNATIVNOG STANDARDIZIRANOG PRISTUPA)</p> <p>Ovi se stupci upotrebljavaju za iskazivanje iznosa kredita i predujmova za poslovne linije „poslovno bankarstvo” i „poslovanje sa stanovništvom” iz članka 319. stavka 1. točke (b) CRR-a. Navedeni se iznosi upotrebljavaju za izračun alternativnog relevantnog pokazatelja koji dovodi do kapitalnih zahtjeva koji odgovaraju aktivnostima na koje se primjenjuje alternativni standardizirani pristup (članak 319. stavak 1. točka (a) CRR-a).</p>

▼ M7

Stupci	
	Za poslovnu liniju „poslovno bankarstvo” uključuju se i vrijednosni papiri koji se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje.
070	<p>KAPITALNI ZAHTJEV</p> <p>Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu s primijenjenim pristupom u skladu s člancima 312. do 324. CRR-a. Nastali iznos iskazuje se u stupcu 070.</p>
071	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU</p> <p>Članak 92. stavak 4. CRR-a. Kapitalni zahtjevi u stupcu 070 pomnoženi s 12,5</p>
080	<p>OD ČEGA: NA TEMELJU ALOKACIJSKOG MEHANIZMA</p> <p>Članak 18. stavak 1. CRR-a (povezan s uključivanjem u primjenu iz članka 312. stavka 2. CRR-a) o metodologiji upotrijebljenoj za raspodjelu kapitala za operativni rizik između različitih subjekata u grupi te podataka namjeravaju li se i na koji način učinci diversifikacije uključiti u sustav mjerenja rizika koji upotrebljavaju matična kreditna institucija iz EU-a i njezina društva kćeri ili zajednički društva kćeri matičnog financijskog holdinga iz EU-a ili matični mješoviti financijski holding iz EU-a.</p>
090 – 120	BILJEŠKE U SKLADU S NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO
090	<p>KAPITALNI ZAHTJEV PRIJE SMANJENJA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA, DIVERSIFIKACIJE I TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA</p> <p>Kapitalni zahtjev iskazan u stupcu 090 zahtjev je iz stupca 070, ali izračunan prije uzimanja u obzir učinaka smanjenja zbog očekivanoga gubitka, diversifikacije i tehnika smanjenja rizika (vidjeti u nastavku).</p>
100	<p>(-) SMANJENJE KAPITALNIH ZAHTJEVA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA OBUHVACENOG U POSLOVNIM PRAKSAMA</p> <p>U stupcu 100 iskazuje se smanjenje kapitalnih zahtjeva zbog očekivanoga gubitka obuhvaćenog u internim poslovnim praksama (iz članka 322. stavka 2. CRR-a).</p>

▼ M7

Stupci	
110	<p>(-) SMANJENJE KAPITALNIH ZAHTJEVA ZBOG DIVERSIFIKACIJE</p> <p>Učinak diversifikacije iz stupca 110 razlika je između zbroja kapitalnih zahtjeva izračunanih zasebno za svaku kategoriju operativnog rizika (tj. situacija „potpune zavisnosti”) i diversificiranog kapitalnog zahtjeva izračunanog uzimanjem u obzir korelacija i zavisnosti (tj. uz pretpostavku zavisnosti koje nije „potpuna zavisnost” među kategorijama rizika). Situacija „potpune zavisnosti” pojavljuje se u „slučaju neispunjavanja obveza”, tj. kada institucija ne upotrebljava strukturu izričitih korelacija među kategorijama rizika, pa se stoga kapital u skladu s naprednim pristupom izračunava kao zbroj pojedinačnih mjera operativnog rizika za odabrane kategorije rizika. U ovom se slučaju pretpostavlja da korelacija među kategorijama rizika iznosi 100 %, a vrijednost u stupcu potrebno je staviti na nulu. S druge strane, kada institucija izračunava strukturu izričitih korelacija među kategorijama rizika, mora uključiti u ovaj stupac razliku između kapitala u skladu s naprednim pristupom koji proizlazi iz „standardnog slučaja” i onog koji je dobiven nakon primjene strukture korelacija među kategorijama rizika. Vrijednost odražava „kapacitet diversifikacije” modela naprednog pristupa, tj. sposobnost modela da se njime obuhvati neistovremeno pojavljivanje ozbiljnih štetnih događaja povezanih s operativnim rizikom. U stupcu 110 potrebno je iskazati iznos za koji pretpostavljena struktura korelacije smanjuje kapital u skladu s naprednim pristupom u odnosu na pretpostavku od 100 %.</p>
120	<p>(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA (OSIGURANJE I DRUGI MEHANIZMI ZA PRIJENOS RIZIKA)</p> <p>U stupcu 120 iskazuje se učinak osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika u skladu s člankom 323. stavcima 1. do 5. CRR-a.</p>
Redci	
010	<p>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU</p> <p>U ovom se retku iskazuju iznosi koji odgovaraju aktivnostima koje podliježu jednostavnom pristupu u cilju izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (članci 315. i 316. CRR-a).</p>
020	<p>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU STANDARDIZIRANOM/ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU</p> <p>Iskazuje se kapitalni zahtjev izračunan u skladu sa standardiziranim i alternativnim standardiziranim pristupom (članci 317. do 319. CRR-a).</p>

▼ M7

Redci	
030 – 100	<p>PODLOŽNO STANDARDIZIRANOM PRISTUPU</p> <p>U slučaju primjene standardiziranog pristupa, relevantni pokazatelj za svaku odnosnu godinu raspoređuje se u retke 030 do 100 među poslovne linije definirane u članku 317. tablici 2. CRR-a. Raspoređivanje aktivnosti u poslovne linije u skladu je s načelima opisanima u članku 318. CRR-a.</p>
110 – 120	<p>PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZIRANOM PRISTUPU</p> <p>Institucije koje primjenjuju alternativni standardizirani pristup (članak 319. CRR-a) za odnosne godine iskazuju relevantni pokazatelj zasebno za svaku poslovnu liniju u redcima 030 do 050 i 080 do 100 te u redcima 110 i 120 za poslovne linije „poslovno bankarstvo” i „poslovanje sa stanovništvom”.</p> <p>U redcima 110 i 120 iskazuje se iznos relevantnog pokazatelja aktivnosti koje podliježu alternativnom standardiziranom pristupu, pri čemu se razlikuju aktivnosti koje odgovaraju poslovnoj liniji „poslovno bankarstvo” i aktivnosti koje odgovaraju poslovnoj liniji „poslovanje sa stanovništvom” (članak 319. CRR-a). Mogu postojati i iznosi za retke koji odgovaraju „poslovnom bankarstvu” i „poslovanju sa stanovništvom” u skladu sa standardiziranim pristupom (redci 060 i 070) te u skladu s alternativnim standardiziranim pristupom u redcima 110 i 120 (npr. ako se na društvo kćer primjenjuje standardizirani pristup, a na matični subjekt alternativni standardizirani pristup).</p>
130	<p>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTUPIMA</p> <p>Iskazuju se relevantni podaci za institucije koje podliježu naprednim pristupima (članak 312. stavak 2. i članci 321. do 323. CRR-a).</p> <p>U slučaju kombinirane primjene različitih pristupa kako je navedeno u članku 314. CRR-a, iskazuju se informacije o relevantnom pokazatelju za aktivnosti koje podliježu naprednim pristupima. To je slučaj i za sve ostale banke koje primjenjuju napredne pristupe.</p>

4.2 C 17.00 – OPERATIVNI RIZIK: GUBICI I NAKNADE PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI (OPR DETALJNIJI PODACI)

4.2.1 Opće napomene

119. U ovom su obrascu sažete informacije o bruto gubicima i povratima gubitaka koje je institucija zabilježila u prethodnoj godini, prema vrstama događaja i poslovnim linijama.
120. „Bruto gubitak” znači gubitak koji proizlazi iz događaja ili vrste događaja povezane s operativnim rizikom – kako je navedeno u članku 322. stavku 3. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 – prije bilo kakvog povrata, ne dovodeći u pitanje 122.
121. „Povrat” znači neovisni događaj povezan s izvornim gubitkom od operativnog rizika koji je vremenski odvojen i pri kojem se financijska sredstva ili priljevi ekonomskih koristi primaju od prvih ili trećih strana, poput osiguravatelja i drugih osoba.

▼ M7

122. „Štetni događaji s brzim povratom” znači događaji povezani s operativnim rizikom koji dovode do gubitaka za koje je povrat ostvaren, djelomično ili u cijelosti, u roku od pet radnih dana. U slučaju štetnog događaja s brzim povratom u definiciju bruto gubitka uključuje se samo dio gubitka za koji povrat nije ostvaren u cijelosti (tj. gubitak umanjen za djelomični brzi povrat). Posljedično, štetni događaji koji dovode do gubitaka za koje je povrat ostvaren u cijelosti u roku od pet radnih dana ne uključuju se u definiciju bruto gubitka ni u izvješćivanje o detaljnim podacima OPR.
123. „Računovodstveni datum” znači datum kada su gubitak ili rezerva/pričuva prvi put priznati u računu dobiti i gubitka u odnosu na gubitak od operativnog rizika. Taj datum logično slijedi nakon „datuma događaja” (tj. datuma nastanka ili početka događaja povezanog s operativnim rizikom) i „datuma otkrića” (tj. datuma kada je institucija saznala za događaj povezan s operativnim rizikom).
124. Broj događaja je broj događaja povezanih s operativnim rizikom koji su prvi put iskazani u izvještajnom razdoblju.
125. Ukupan iznos gubitka jest algebarski zbroj sljedećih elemenata:
- i. iznosi bruto gubitka koji se odnose na događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put iskazani” u izvještajnom razdoblju (npr. izravne naknade, pričuve, namire);
 - ii. iznosi bruto gubitka koji se odnose na pozitivna usklađenja gubitka tijekom izvještajnog razdoblja (npr. povećanje pričuva, povezani štetni događaji, dodatne namire) za događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put iskazani” u prethodnim izvještajnim razdobljima; i
 - iii. iznosi bruto gubitka koji se odnose na negativna usklađenja gubitka tijekom izvještajnog razdoblja – zbog smanjenja pričuva – za događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put iskazani” u prethodnim izvještajnim razdobljima.
126. Broj događaja obično uključuje i događaje koji su prvi put iskazani u prethodnim izvještajnim razdobljima, a koji još nisu navedeni u prethodnim nadzornim izvješćima. Ukupni iznos gubitaka obično uključuje i elemente iz stavka 124. koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, a koji još nisu navedeni u prethodnim nadzornim izvješćima.
127. Najviši pojedinačni gubitak je najveći pojedinačni iznos iz stavka 124. točke i. ili ii.

▼ M7

128. Zbroj pet najvećih gubitaka je zbroj pet najvećih iznosa iz stavka 124. točke i. ili ii.
129. Ukupan povrat gubitka je zbroj svih povrata iskazanih u izvještajnom razdoblju koji se odnose na događaje povezane s operativnim rizikom koji su prvi put iskazani u izvještajnom razdoblju ili u prethodnim izvještajnim razdobljima.
130. Vrijednosti iz lipnja pojedine godine privremene su vrijednosti, a o konačnim se vrijednostima izvješćuje u prosincu. Prema tome, vrijednosti iz lipnja odnose se na referentno razdoblje od šest mjeseci (tj. od 1.1. do 30.6. kalendarske godine), a vrijednosti iz prosinca na referentno razdoblje od dvanaest mjeseci (tj. od 1.1. do 31.12. kalendarske godine).
131. Informacije se iskazuju raspoređivanjem gubitaka i povrata iznad internih pragova među poslovnim linijama (kako su definirane u članku 317. tablici 2. CRR-a, uključujući dodatnu poslovnu liniju „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a) i vrstama događaja (kako su definirane u članku 324. CRR-a), pri čemu se gubici koji odgovaraju jednom događaju mogu rasporediti među nekoliko poslovnih linija.
132. U stupcima se iskazuju različite vrste događaja i ukupni iznosi za svaku poslovnu liniju, zajedno s bilješkom koja pokazuje najniži interni prag koji je primijenjen pri prikupljanju podataka o gubicima, pri čemu se u svakoj poslovnoj liniji iskazuje najniži i najviši prag ako postoji više pragova.
133. U redcima se iskazuju poslovne linije, a u okviru svake poslovne linije informacije o broju događaja, ukupnom iznosu gubitka, najvišem pojedinačnom gubitku, zbroju pet najvećih gubitaka te ukupnom povratu gubitka.
134. Za ukupne poslovne linije zahtijevaju se i podaci o broju događaja i ukupnom iznosu gubitka u okviru određenih raspona koji se temelje na unaprijed utvrđenim pragovima (10 000, 20 000, 100 000 i 1 000 000). Pragovi su utvrđeni u eurima, a uključeni su u svrhu usporedbe iskazanih gubitaka među institucijama; stoga ne moraju nužno biti povezani s minimalnim pragovima gubitka upotrijebljenima za interno prikupljanje podataka o gubicima, koji se iskazuju u drugom dijelu obrasca.
135. Ako se algebarskim zbrojem elemenata ukupnog iznosa gubitka, kako je navedeno u stavku 124., utvrdi negativna vrijednost za određene kombinacije poslovnih linija/vrsta događaja, u odgovarajućim se ćelijama navodi vrijednost 0.
136. Ovaj obrazac iskazuju institucije koje primjenjuju napredne pristupe ili standardizirani/alternativni standardizirani pristup za izračun kapitalnih zahtjeva.

▼ **M7**

137. Za provjeru uvjeta predviđenih člankom 5. stavkom (b) točkom 2. podtočkom (b) institucije upotrebljavaju „zbroj pojedinačnih ukupnih bilanci svih institucija u istoj državi članici” na temelju najnovijih statističkih podataka koji su dostupni na web-stranici EBA-e za objavu nadzornih podataka.

138. Institucije koje podliježu članku 5. stavku (b) točki 2. podtočki (b) ove Uredbe mogu iskazati samo sljedeće informacije o zbroju svih vrsta događaja (stupac 080) iz obrasca s detaljnijim podacima OPR:

- (a) broj događaja (redak 910);
- (b) ukupan iznos gubitka (redak 920);
- (c) najviši pojedinačni gubitak (redak 930);
- (d) zbroj pet najvećih gubitaka (redak 940) i
- (e) ukupan povrat gubitka (redak 950).

4.2.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010 – 070	<p>VRSTE DOGAĐAJA</p> <p>Institucije iskazuju gubitke u odgovarajućim stupcima 010 do 070 prema vrstama događaja kako su definirani u članku 324. CRR-a.</p> <p>Institucije koje izračunavaju kapitalni zahtjev u skladu sa standardiziranim ili alternativnim standardiziranim pristupom mogu iskazati gubitke za koje vrsta događaja nije utvrđena u stupcu 080.</p>
080	<p>UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA</p> <p>Za svaku poslovnu liniju institucije u stupcu 080 iskazuju ukupan „broj događaja”, „ukupan iznos gubitka” u ukupnom iznosu i „ukupan povrat gubitka” u ukupnom iznosu kao jednostavno agregiranje broja štetnih događaja, ukupnih iznosa bruto gubitka i ukupnih iznosa povrata gubitka iskazanih u stupcima od 010 do 070. „Najviši pojedinačni gubitak” u stupcu 080 najviši je iznos „najviših pojedinačnih bruto gubitaka” iskazanih u stupcima 010 do 070. Za zbroj pet najvećih gubitaka, u stupcu 080 iskazuje se zbroj pet najvećih gubitaka u okviru jedne poslovne linije.</p>
090 – 100	<p>BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA</p> <p>Institucije iskazuju u stupcima 090 i 100 minimalne pragove gubitka za prikupljanje internih podataka o gubicima u skladu s člankom 322. stavkom 3. točkom (c) zadnjom rečenicom CRR-a. Ako institucija primjenjuje samo jedan prag za svaku poslovnu liniju, popunjava se samo stupac 090. Ako postoje različiti pragovi koji se primjenjuju u istoj regulatornoj poslovnoj liniji, tada se popunjava i najviši primjenjivi prag (stupac 100).</p>

▼ M7

Redci	
010 – 850	<p>POSLOVNE LINIJE: KORPORATIVNO FINANCIRANJE, TRGOVANJE I PRODAJA, BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM, POSLOVNO BANKARSTVO, POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM, PLAĆANJA I NAMIRE, AGENCIJSKE USLUGE, UPRAVLJANJE IMOVINOM, POSLOVNE STAVKE</p> <p>Za svaku poslovnu liniju definiranu u članku 317. stavku 4. tablici 2. CRR-a, uključujući dodatnu poslovnu liniju „poslovne stavke” iz članka 322. stavka 3. točke (b) CRR-a, i za svaku vrstu događaja institucija iskazuje, u skladu s internim pragovima, sljedeće informacije: broj događaja, ukupan iznos gubitka, najviši pojedinačni gubitak, zbroj pet najvećih gubitaka i ukupan povrat gubitka. Za štetni događaj koji utječe na više poslovnih linija „ukupan iznos gubitka” raspoređuje se na sve pogođene poslovne linije.</p>
910 – 950	<p>UKUPNE POSLOVNE LINIJE</p> <p>Za svaku vrstu događaja (stupac 010 do 080) potrebno je iskazati sljedeće informacije (članak 322. stavak 3. točke (b), (c) i (e) CRR-a o ukupnim poslovnim linijama (redci 910 do 950)):</p> <ul style="list-style-type: none"> — Broj događaja (redak 910): iskazuje se broj događaja iznad internog praga prema vrsti događaja za ukupne poslovne linije. Navedena vrijednost može biti manja od agregiranja broja događaja prema poslovnim linijama jer se događaji s višestrukim utjecajima (utjecaji na različite poslovne linije) smatraju jednim. — Broj događaja. Od čega, $\geq 10\ 000$ i $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ i $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (redci 911 do 914): iskazuje se broj internih događaja uključenih u raspone definirane u odgovarajućim redcima. — Ukupan iznos gubitka (redak 920): ukupan je iznos gubitka jednostavno agregiranje ukupnog iznosa gubitka za svaku poslovnu liniju. — Ukupan iznos gubitka, od čega, $\geq 10\ 000$ i $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ i $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (redci 921 do 924): navodi se ukupan iznos gubitka uključen u raspone definirane u odgovarajućim redcima. — Najviši pojedinačni gubitak (redak 930): najviši pojedinačni gubitak najviši je gubitak iznad internog praga za svaku vrstu događaja i među svim poslovnim linijama. Navedene vrijednosti mogu biti veće od najvećeg pojedinačnog gubitka u svakoj poslovnoj liniji ako događaj utječe na različite poslovne linije. — Zbroj pet najvećih gubitaka (redak 940): iskazuje se zbroj pet najvećih bruto gubitaka za svaku vrstu događaja i među svim poslovnim linijama. Navedeni zbroj može biti viši od najvišeg zbroja pet najvećih gubitaka zabilježenih u svakoj poslovnoj liniji. Navedeni zbroj potrebno je iskazati bez obzira na broj gubitaka.

▼ M7

Redci	
	<p>— Ukupan povrat gubitka (redak 950): ukupan povrat gubitka jednostavno je agregiranje ukupnog povrata gubitka za svaku poslovnu liniju.</p>
910 – 950/080	<p>UKUPNE POSLOVNE LINIJE – UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA</p> <p>— Broj događaja: za svaki redak od 910 do 914 broj događaja jednak je horizontalnom agregiranju broja događaja u odgovarajućem retku jer se u tim vrijednostima događaji koji utječu na različite poslovne linije već smatraju jednim događajem. Broj u retku 910 nije nužno jednak vertikalnom agregiranju broja događaja koji su uključeni u stupcu 080 jer jedan događaj može istodobno utjecati na različite poslovne linije.</p> <p>— Ukupan iznos gubitka: za svaki redak od 920 do 924 ukupan iznos gubitka jednak je horizontalnom agregiranju ukupnih iznosa gubitka prema vrsti događaja u odgovarajućem retku. Ukupan iznos gubitka u retku 920 jednak je vertikalnom agregiranju ukupnih iznosa gubitka prema poslovnim linijama u stupcu 080.</p> <p>— Najviši pojedinačni gubitak: kako je prethodno navedeno, ako događaj utječe na različite poslovne linije, iznos „najvišeg pojedinačnoga gubitka” u „ukupnim poslovnim linijama” za navedenu konkretnu vrstu događaja može biti viši od iznosa „najvišeg pojedinačnoga gubitka” u svakoj poslovnoj liniji. Stoga je iznos u toj ćeliji jednak najvišem iznosu među vrijednostima „najvišeg pojedinačnoga gubitka” u „ukupnim poslovnim linijama”, koji ne mora nužno biti jednak najvišoj vrijednosti „najvišeg pojedinačnoga gubitka” među poslovnim linijama u stupcu 080.</p> <p>— Zbroj pet najvećih gubitaka: jednak je zbroju pet najvećih gubitaka u cijeloj matrici, što znači da ne mora nužno biti jednak ni najvišoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u „ukupnim poslovnim linijama” ni najvišoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u stupcu 080.</p> <p>— Ukupan povrat gubitka: jednak je horizontalnom agregiranju ukupnih povrata gubitka prema vrsti događaja u retku 950 i vertikalnom agregiranju ukupnih povrata gubitka prema poslovnim linijama u stupcu 080.</p>

5. OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK

139. Navedene se upute odnose na obrasce za izvješćivanje o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu sa standardiziranim pristupom za valutni rizik (MKR SA FX), robni rizik (MKS SA COM), kamatni rizik (MKS SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) i rizik vlasničkih instrumenata (MKS SA EQU). Osim toga, upute za obrazac za izvješćivanje o izračunu kapitalnih zahtjeva u skladu s pristupom internih modela (MKR IM) uključene su u ovom dijelu.

140. Pozicijski rizik za dužnički ili vlasnički instrument dijeli se u dvije komponente radi izračuna kapitalnog zahtjeva povezanog s njim. Prva komponenta je specifični rizik — koji obuhvaća rizik promjene cijene spomenutog instrumenta radi faktora povezanih

▼ **M7**

s izdavateljem ili, kad je riječ o izvedenicama, izdavateljem odnositelja instrumenta. Druga komponenta obuhvaća opći rizik — to je rizik promjene cijene instrumenta zbog (kad je riječ dužničkim instrumentima ili izvedenicama dužničkih instrumenata kojima se trguje) promjene razine kamatnih stopa ili (kad je riječ o vlasničkim instrumentima ili izvedenicama vlasničkih instrumenata) općih kretanja na tržištu vlasničkih instrumenata koja nisu povezana s posebnim karakteristikama pojedinih vrijednosnih papira. Opći tretman specifičnih instrumenata i postupaka netiranja naveden je u člancima 326. do 333. CRR-a.

5.1 C 18.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZIČIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENTATA KOJIMA SE TRGUJE (MKR SA TDI)

5.1.1 Opće napomene

141. Ovim su obrascem obuhvaćene pozicije i povezani kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike dužničkih instrumenata kojima se trguje u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a). Različiti rizici i metode dostupni u skladu s CRR-om raspoređeni su u redcima. Specifični rizik povezan s izloženostima uključenima u obrasce MKR SA SEC i MKR SA CTP potrebno je iskazati samo u obrascu s ukupnim podacima MKR SA TDI. Kapitalni zahtjevi iskazani u navedenim obrascima prenose se u ćeliju {325;060} (sekuritizacije) odnosno {330;060} (korelacijski portfelj namijenjen trgovanju)..

142. Obrazac je potrebno popuniti zasebno za „ukupne podatke”, uključujući prethodno definirani popis sljedećih valuta: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jedan preostali obrazac za sve ostale valute.

5.1.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010 – 020	<p>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a. To su bruto pozicije koje nisu netirane instrumentima, ali isključujući pozicije proizišle iz pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje su upisane ili su predmet potpokroviteljstva trećih strana (članak 345. druga rečenica CRR-a). Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a.</p>
030 – 040	<p>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članci 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2.</p>
050	<p>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTEJEU</p> <p>Neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu 3. glavi IV. poglavlju 2. CRR-a dobivaju kapitalni zahtjev.</p>

▼ **M7**

Stupci	
060	<p>KAPITALNI ZAHTJEVI</p> <p>Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. CRR-a</p>
070	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva s 12,5.</p>
Redci	
010 – 350	<p>DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA</p> <p>Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje u knjizi trgovanja i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b) podtočkom i. CRR-a i dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. CRR-a iskazuju se ovisno o kategoriji rizika, dospijeću i korištenom pristupu.</p>
011	OPĆI RIZIK
012	<p>Izvedenice</p> <p>Izvedenice uključene u izračun kamatnog rizika pozicija iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir članke 328. do 331. ako su primjenjivi.</p>
013	<p>Ostala imovina i obveze</p> <p>Instrumenti osim izvedenica uključeni u izračun kamatnog rizika pozicija iz knjige trgovanja.</p>
020 – 200	<p>PRISTUP KOJI SE TEMELJI NA DOSPIJEĆU</p> <p>Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje koje podliježu pristupu koji se temelji na dospijeću u skladu s člankom 339. stavcima 1. do 8. CRR-a i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima iz članka 339. stavka 9. CRR-a. Pozicije se dijele prema zonama 1, 2 i 3, a one prema dospijeću instrumenata.</p>
210 – 240	<p>OPĆI RIZIK PRISTUP KOJI SE TEMELJI NA TRAJANJU</p> <p>Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje koje podliježu pristupu koji se temelji na trajanju u skladu s člankom 340. stavcima 1. do 6. CRR-a i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima iz članka 340. stavka 7. CRR-a. Pozicija se dijeli prema zonama 1, 2 i 3.</p>
250	<p>SPECIFIČNI RIZIK</p> <p>Zbroj iznosa iskazanih u redcima 251, 325 i 330</p> <p>Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje koje podliježu kapitalnom zahtjevu za specifični rizik i odgovarajućem kapitalnom zahtjevu u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b), člankom 335., člankom 336. stavcima 1. do 3., člancima 337. i 338. CRR-a. Potrebno je uzeti u obzir i članak 327. stavak 1. zadnju rečenicu CRR-a.</p>

▼ M7

Redci	
251 – 321	<p>Kapitalni zahtjev za dužničke instrumente koji nisu predmet sekuritizacije</p> <p>Zbroj iznosa iskazanih u redcima 260 do 321.</p> <p>Kapitalni zahtjev za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje nisu dobile vanjski rejting potrebno je izračunati zbrajanjem pondera rizika referentnih subjekata (članak 332. stavak 1. točka (e) stavci 1. i 2. CRR-a – „odnosne izloženosti”). Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje nisu dobile vanjski rejting (članak 332. stavak 1. točka (e) stavak 3. CRR-a) iskazuju se zasebno u liniji 321.</p> <p>Iskazivanje pozicija koje podliježu članku 336. stavku 3. CRR-a:</p> <p>Postoji poseban tretman za obveznice koje ispunjavaju uvjete za ponder rizika od 10 % u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu s člankom 129. stavkom 3. CRR-a (pokrivene obveznice). Specifični kapitalni zahtjevi su polovina su postotka druge kategorije u tablici 1. iz članka 336. CRR-a. Te pozicije potrebno je rasporediti u retke 280 – 300 u skladu s preostalim rokom do konačnog dospjeća.</p> <p>Ako je opći rizik kamatnih pozicija zaštićen kreditnom izvedenicom, primjenjuju se članci 346. i 347.</p>
325	<p>Kapitalni zahtjev za sekuritizacijske instrumente</p> <p>Ukupni kapitalni zahtjevi iskazani u stupcu 610 obrasca MKR SA SEC. Iskazuje se samo razina obrasca s ukupnim podacima MKR SA TDI.</p>
330	<p>Kapitalni zahtjev za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju</p> <p>Ukupni kapitalni zahtjevi iskazani u stupcu 450 obrasca MKR SA CTP. Iskazuje se samo razina obrasca s ukupnim podacima MKR SA TDI.</p>
350 – 390	<p>DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)</p> <p>Članak 329. stavak 3. CRR-a.</p> <p>Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun.</p>

5.2 C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC)

5.2.1 Opće napomene

143. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama (sve/neto i duge/kratke) i povezanim kapitalnim zahtjevima za komponentu specifičnog rizika u pozicijskom riziku u sekuritizacijama/-resekuritizacijama koji se drže u knjizi trgovanja (nisu priznati za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju) u skladu sa standardiziranim pristupom.

▼ **M7**

144. U obrascu MKR SA SEC određeni su kapitalni zahtjevi samo za specifični rizik sekuritizacijskih pozicija u skladu s člankom 335. u vezi s člankom 337. CRR-a. Ako su sekuritizacijske pozicije iz knjige trgovanja zaštićene kreditnim izvedenicama, primjenjuju se članci 346. i 347. CRR-a. Postoji samo jedan obrazac za sve pozicije iz knjige trgovanja, bez obzira na činjenicu upotrebljava li institucija standardizirani pristup ili pristup zasnovan na internim rejting-sustavima za određivanje pondera rizika za svaku poziciju u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascima MKR SA TDI i MKR IM.
145. Pozicije koje dobivaju ponder rizika 1 250 % mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (vidjeti članak 243. stavak 1. točku (b), članak 244. stavak 1. točku (b) i članak 258. CRR-a). Ako je to slučaj, navedene je pozicije potrebno iskazati u retku 460 obrasca CA1.

5.2.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010 – 020	<p>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a u vezi s člankom 337. CRR-a (sekuritizacijske pozicije). Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a.</p>
030 – 040	<p>(–) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članak 258. CRR-a.</p>
050 – 060	<p>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članci 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2.</p>
070 – 520	<p>RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PONDERIMA RIZIKA</p> <p>Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a. Duge i kratke pozicije potrebno je raščlaniti zasebno.</p>
230 – 240 i 460 – 470	<p>1 250 %</p> <p>Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a.</p>
250 – 260 i 480 – 490	<p>METODA SUPERVIZORSKE FORMULE</p> <p>Članak 337. stavak 2. CRR-a u vezi s člankom 262. CRR-a.</p> <p>Ovi se stupci iskazuju ako institucija upotrebljava alternativnu metodu supervizorske formule kojom su kapitalni zahtjevi određeni kao funkcija karakteristika skupa kolaterala i ugovornih svojstava tranše.</p>

▼ M7

Stupci	
270 i 500	<p>ODNOSNE IZLOŽENOSTI</p> <p>STANDARDIZIRANI PRISTUP Članak 253., članak 254. i članak 256. stavak 5. CRR-a. Stupci za odnosne izloženosti sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (prosječni ponder rizika skupa izloženosti, najveći ponder rizika skupa izloženosti ili upotreba koncentracijskog omjera).</p> <p>IRB PRISTUP: Članak 263. stavci 2. i 3. CRR-a. Za prijevremene isplate vidjeti članak 265. stavak 1. i članak 256. stavak 5. CRR-a.</p>
280 – 290/510 – 520	<p>PRISTUP INTERNE PROCJENE</p> <p>Članak 109. stavak 1. rečenica druga i članak 259. stavci 3. i 4. CRR-a.</p> <p>Ovi se stupci iskazuju ako institucija upotrebljava pristup interne procjene za određivanje kapitalnih zahtjeva za likvidnosne linije i kreditne zahtjeve koje banke (uključujući banke treće strane) odobravaju ABCP jedinicama. Pristup interne procjene, temeljen na metodologijama VIPKR-a, primjenjuje se samo na izloženosti prema ABCP jedinicama koje na početku imaju interni rejting jednak investicijskom rangui.</p>
530 – 540	<p>UKUPAN UČINAK (USKLADENJE) ZBOG KRŠENJA ODREDABA O DUBINSKOJ ANALIZI</p> <p>Članak 337. stavak 3. CRR-a u vezi s člankom 407. CRR-a. Članak 14. stavak 2. CRR-a</p>
550 – 570	<p>PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE I ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA</p> <p>Članak 337. CRR-a, ne uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a kojim se instituciji omogućava ograničenje proizvoda pondera i neto pozicije na najviši mogući iznos gubitka povezan s rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza</p>
580 – 600	<p>NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE I ZBROJ PONDERIRANIH NETO DUGIH I KRATKIH POZICIJA</p> <p>Članak 337. CRR-a, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a</p>
610	<p>UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI</p> <p>U skladu s člankom 337. stavkom 4. CRR-a, tijekom prijelaznog razdoblja koje završava 31. prosinca 2014., institucija odvojeno zbraja svoje ponderirane neto duge pozicije (stupac 580) i svoje ponderirane neto kratke pozicije (stupac 590). Veći od navedena dva zbroja (nakon primjene gornje granice) predstavlja kapitalni zahtjev. U skladu s člankom 337. stavkom 4. CRR-a, od 2015. nadalje institucija zbraja svoje ponderirane neto pozicije, neovisno o tome jesu li duge ili kratke (stupac 600) kako bi izračunala kapitalne zahtjeve.</p>

▼ M7

Redci	
010	<p>UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>Ukupan iznos preostalih sekuritizacija (koje se drže u knjizi trgovanja) koji iskazuje institucija koja ima ulogu/uloge inicijatora i/ili investitora i/ili sponzora.</p>
040, 070 i 100	<p>SEKURITIZACIJE</p> <p>Članak 4. stavci 61. i 62. CRR-a</p>
020, 050, 080 i 110	<p>RESEKURITIZACIJE</p> <p>Članak 4. stavak 63. CRR-a.</p>
030 – 050	<p>INICIJATOR</p> <p>Članak 4. stavak 13. CRR-a</p>
060 – 080	<p>INVESTITOR</p> <p>Kreditna institucija koja drži sekuritizacijske pozicije u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor.</p>
090 – 110	<p>SPONZOR</p> <p>Članak 4. stavak 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini.</p>
120 – 210	<p>RAŠČLAMBA UKUPNOG ZBROJA PONDERIRANIH NETO DUGIH I NETO KRATKIH POZICIJA PREMA VRSTI ODNOSNE IMOVINE</p> <p>Članak 337. stavak 4. zadnja rečenica CRR-a.</p> <p>Raščlamba odnosne imovine u skladu je s klasifikacijom koja se upotrebljava u obrascu s detaljnijim podacima SEC(stupac „vrsta“):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 – stambene nekretnine; — 2 – poslovne nekretnine; — 3 – potraživanja po kreditnim karticama; — 4 – najam; — 5 – krediti trgovačkim društvima ili MSP-ovima (koji se tretiraju kao trgovačka društva); — 6 – potrošački krediti; — 7 – potraživanja od kupaca; — 8 – ostala imovina; — 9 – pokrivene obveznice; — 10 – ostale obveze. <p>Ako skup čine različite vrste imovine, za svaku sekuritizaciju institucija razmatra najvažniju vrstu.</p>

▼ **M7**

5.3 C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU ZA POZICIJE RASPOREĐENE U KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU (MKR SA CTP)

5.3.1 Opće napomene

146. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju (koje čine sekuritizacije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju uključene u skladu s člankom 338. stavkom 3.) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima u skladu sa standardiziranim pristupom.
147. U obrascu MKR SA CTP određeni su kapitalni zahtjevi samo za specifični rizik pozicija raspoređenih u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju u skladu s člankom 335. u vezi s člankom 338. stavcima 2. i 3. CRR-a. Ako su pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju iz knjige trgovanja zaštićene kreditnim izvedenicama, primjenjuju se članci 346. i 347. CRR-a. Postoji samo jedan obrazac za sve pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju iz knjige trgovanja, bez obzira na činjenicu upotrebljava li institucija standardizirani pristup ili pristup zasnovan na internim rejting-sustavima za određivanje pondera rizika za svaku poziciju u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 5. CRR-a. Kapitalni zahtjevi za opći rizik tih pozicija iskazuju se u obrascima MKR SA TDI i MKR IM.
148. Ovom su strukturom obrasca razdvojene sekuritizacijske pozicije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju. Kao rezultat toga, sekuritizacijske pozicije uvijek se iskazuju u redcima 030, 060 ili 090 (ovisno o ulozi institucije u sekuritizaciji). Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza uvijek se iskazuju u liniji 110. „Ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanja” nisu ni sekuritizacijske poziciji ni kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza (vidjeti definiciju u članku 338. stavku 3. CRR-a), nego su izričito „povezane” (radi zaštite) s jednom od te dvije pozicije. Zbog toga su raspoređene ili pod stavku „sekuritizacija” ili pod stavku „kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza”.
149. Pozicije koje dobivaju ponder rizika 1 250 % mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (vidjeti članak 243. stavak 1. točku (b), članak 244. stavak 1. točku (b) i članak 258. CRR-a). Ako je to slučaj, navedene je pozicije potrebno iskazati u retku 460 obrasca CA1.

5.3.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010 – 020	<p>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a u vezi s pozicijama koje su raspoređene u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju u skladu s člankom 338. stavcima 2. i 3. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija, koja se primjenjuje i na te bruto pozicije, vidjeti članak 328. stavak 2. CRR-a.</p>
030 – 040	<p>(-) POZICIJE KOJE ČINE ODBITNU STAVKU OD REGULATORNOG KAPITALA (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članak 258. CRR-a.</p>

▼ M7

Stupci	
050 – 060	<p>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članci 327. do 329. i članak 334. CRR-a. Za razliku između dugih i kratkih pozicija vidjeti članak 328. stavak 2.</p>
070 – 400	<p>RAŠČLAMBA NETO POZICIJA PREMA PONDERIMA RIZIKA (STANDARDIZIRANI I IRB PRISTUP)</p> <p>Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a.</p>
160 i 330	<p>OSTALO</p> <p>Ostali ponderi rizika koji nisu izričito navedeni u prethodnim stupcima.</p> <p>Za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza samo one kojima nije dodijeljen vanjski rejting. Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza kojima je dodijeljen vanjski rejting potrebno je iskazati u obrascu MKR SA TDI (redak 321) ili – ako su uključene u korelacijski portfelj namijenjen trgovanju – raspoređuju se u stupac odgovarajućeg pondera rizika.</p>
170 –180 i 360 – 370	<p>1 250 %</p> <p>Članak 251. (tablica 1.) i članak 261. stavak 1. (tablica 4.) CRR-a.</p>
190 – 200 i 340 – 350	<p>METODA SUPERVIZORSKE FORMULE</p> <p>Članak 337. stavak 2. CRR-a u vezi s člankom 262. CRR-a.</p>
210/380	<p>ODNOSNE IZLOŽENOSTI</p> <p>STANDARDIZIRANI PRISTUP Članak 253., članak 254. i članak 256. stavak 5. CRR-a. Stupci za odnosne izloženosti sadržavaju sve slučajeve izloženosti bez rejtinga ako je ponder rizika dobiven iz odnosnog portfelja izloženosti (prosječni ponder rizika skupa izloženosti, najveći ponder rizika skupa izloženosti ili upotreba koncentracijskog omjera).</p> <p>IRB PRISTUP: Članak 263. stavci 2. i 3. CRR-a. Za prijevremene isplate vidjeti članak 265. stavak 1. i članak 256. stavak 5. CRR-a.</p>
220 – 230 i 390 – 400	<p>PRISTUP INTERNE PROCJENE</p> <p>Članak 259. stavci 3. i 4. CRR-a.</p>
410 – 420	<p>PRIJE PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE</p> <p>Članak 338. CRR-a, ne uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a</p>
430 – 440	<p>NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE</p> <p>Članak 338. CRR-a, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335.</p>

▼ M7

Stupci	
450	<p>UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI</p> <p>Ukupni kapitalni zahtjevi određuju se kao i. zahtjev za specifični rizik koji bi se primjenjivao samo na neto duge pozicije (stupac 430) ili ii. zahtjev za specifični rizik koji bi se primjenjivao samo na neto kratke pozicije (stupac 440), ovisno o tome koji je veći.</p>
Redci	
010	<p>UKUPNE IZLOŽENOSTI</p> <p>Ukupni iznos preostalih pozicija (koje se drže u korelacijskom portfelju namijenjenom trgovanju) koji iskazuje institucija koja ima ulogu/uloge inicijatora, investitora ili sponzora</p>
020 – 040	<p>INICIJATOR</p> <p>Članak 4. stavak 13. CRR-a</p>
050 – 070	<p>INVESTITOR</p> <p>Kreditna institucija koja drži sekuritizacijske pozicije u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor.</p>
080 – 100	<p>SPONZOR</p> <p>Članak 4. stavak 14. CRR-a. Ako sponzor i sekuritizira svoju imovinu, popunjava retke za inicijatora informacijama o vlastitoj sekuritiziranoj imovini.</p>
030, 060 i 090	<p>SEKURITIZACIJE</p> <p>Korelacijski portfelj namijenjen trgovanju sadržava sekuritizacije, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza i moguće ostale pozicije za zaštitu koje ispunjavaju kriterije iz članka 338. stavaka 2. i 3. CRR-a</p> <p>Izvedenice sekuritizacijskih izloženosti kojima se osigurava proporcionalan udio te pozicije za zaštitu pozicija korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju uključuju se u redak „Ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju”.</p>
110	<p>KREDITNE IZVEDENICE NA OSNOVI N-TOG NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA</p> <p>Kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza koje su zaštićene kreditnim izvedenicama na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 347. CRR-a iskazuju se ovdje.</p>

▼ **M7**

Redci	
	Inicijator, investitor i sponzor pozicija ne ispunjavaju uvjere za kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kao posljedica toga, kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza ne mogu se raščlaniti kao sekuritizacijske pozicije.
040, 070, 100 i120	<p>OSTALE POZICIJE KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU</p> <p>Uključene su pozicije u sljedećem:</p> <ul style="list-style-type: none"> — izvedenicama sekuritizacijskih izloženosti kojima se osigurava proporcionalan udio te pozicija za zaštitu pozicija korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju koje se uključuje se u redak „Ostale pozicije korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju”; — pozicijama korelacijskog portfelja namijenjenog trgovanju koje su zaštićene kreditnim izvedenicama u skladu s člankom 346. CRR-a; — ostalim pozicijama koje ispunjavaju uvjete iz članka 338. stavka 3. CRR-a.

5.4 C 21.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZI-
CIJSKOM RIZIKU U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA (MKR SA
EQU)

5.4.1 Opće napomene

150. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za pozicijski rizik u vlasničkim instrumentima koji se drže u knjizi trgovanja i tretiraju se u skladu sa standardiziranim pristupom.

151. Obrazac je potrebno popuniti zasebno za „ukupne podatke”, uključujući stalan prethodno definirani popis sljedećih tržišta: Bugarske, Hrvatske, Češke, Danske, Egipta, Mađarske, Islanda, Lihtenštajna, Norveške, Poljske, Rumunjske, Švedske, Ujedinjene Kraljevine, Albanije, Japana, bivše jugoslavenske republike Makedonije, Ruske Federacije, Srbije, Švicarske, Turske, Ukrajine, SAD-a, europodručja uključujući jedan preostali obrazac za sva ostala tržišta. Za potrebe iskazivanja zahtjeva pojam „tržište” čita se kao „zemlja” (osim za zemlje koje su članice europodručja, vidjeti Delegiranu uredbu Komisije (EU) br. 525/2014).

5.4.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010 – 020	<p>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članak 102. i članak 105. stavak 1. CRR-a. To su bruto pozicije koje nisu netirane instrumentima, ali isključujući pozicije proizišle iz pružanja usluge provedbe ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje su upisane ili su predmet potpokroviteljstva trećih strana (članak 345. druga rečenica CRR-a).</p>
030 – 040	<p>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članci 327., 329., 332., 341. i 345. CRR-a.</p>

▼ M7

Stupci	
050	<p>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU</p> <p>Neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu 3. glavi IV. poglavlju 2. CRR-a dobivaju kapitalni zahtjev. Kapitalni zahtjev posebno je izračunati za svako nacionalno tržište zasebno. U ovaj se stupac ne uključuju pozicije u budućnosnicama na osnovi dioničkog indeksa u skladu s člankom 344. stavkom 4. drugom rečenicom CRR-a.</p>
060	<p>KAPITALNI ZAHTJEVI</p> <p>Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. CRR-a</p>
070	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva s 12,5.</p>
Redci	
010 – 130	<p>VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA</p> <p>Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (b) podtočkom i. CRR-a i dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. odjeljkom 3. CRR-a</p>
020 – 040	<p>OPĆI RIZIK</p> <p>Pozicije u vlasničkim instrumentima koje podliježu općem riziku (članak 343. CRR-a) i njihov odgovarajući kapitalni zahtjev u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 2. odjeljkom 3. CRR-a.</p> <p>Obje su raščlambe (021/022 te 030/040) raščlambe povezana sa svim pozicijama koje podliježu općem riziku.</p> <p>U redcima 021 i 022 zahtijevaju se informacije o raščlambi prema instrumentima. Samo se raščlambe u redcima 030 i 040 upotrebljava kao osnova za izračun kapitalnih zahtjeva.</p>
021	<p>Izvedenice</p> <p>Izvedenice uključene u izračun rizika vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir članke 329. i 332. ako su primjenjivi.</p>
022	<p>Ostala imovina i obveze</p> <p>Instrumenti osim izvedenica uključeni u izračun rizika vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja.</p>
030	<p>Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu posebnom pristupu</p> <p>Široko diversificirane budućnosnice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi i koje podliježu posebnom pristupu u skladu s člankom 344. stavcima 1. i 4. CRR-a. Te pozicije podliježu samo općem riziku i, u skladu s tim, ne smiju se iskazivati u retku 050.</p>

▼ M7

Redci	
040	<p>Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversificirane budućno- snice na osnovi dioničkog indeksa kojima se trguje na burzi</p> <p>Ostale pozicije u vlasničkim instrumentima koje podliježu specifičnom riziku i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 343. i člankom 344. stavkom 3. CRR-a</p>
050	<p>SPECIFIČNI RIZIK</p> <p>Pozicije u vlasničkim instrumentima koje podliježu specifičnom riziku i odgovarajućem kapitalnom zahtjevu u skladu s člankom 342. i člankom 344. stavkom 4.</p>
090 – 130	<p>DODATNI ZAHTEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA- RIZIKA)</p> <p>Članak 329. stavci 2. i 3. CRR-a.</p> <p>Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun.</p>

5.5 C 22.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP VALUTNOM RIZIKU (MKR SA FX)

5.5.1 Opće napomene

152. Institucije iskazuju informacije o pozicijama u svakoj valuti (uključujući izvještajnu valutu) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za valute koje se tretiraju u skladu sa standardiziranim pristupom. Pozicija se izračunava za svaku valutu (uključujući euro), zlato i pozicije u CIU-u. Stupci 100 do 470 ovog obrasca iskazuju se čak i ako institucije nisu obvezne izračunavati kapitalne zahtjeve za valutni rizik u skladu s člankom 351.

153. Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica Europske unije i sljedeće valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i sve ostale valute.

5.5.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
020 – 030	<p>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Bruto pozicije na osnovi imovine, iznosi koji će biti primljeni i slične stavke iz članka 352. stavka 1. CRR-a. U skladu s člankom 352. stavkom 2., podložno odobrenju nadležnih tijela, ne iskazuju se pozicije koje je institucija zauzela s ciljem zaštite od negativnih učinaka promjene tečaja na svoje omjere u skladu s člankom 92. stavkom 1. i pozicije koje se odnose na stavke koje su već izuzete iz izračuna regulatornog kapitala.</p>

▼ M7

Stupci	
040 – 050	<p>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</p> <p>Članak 352. stavci 3. i 4., prva i druga rečenica, i članak 353. CRR-a</p> <p>Neto pozicije izračunavaju se za svaku valutu te, u skladu s tim, mogu postojati istovremene duge i kratke pozicije.</p>
060 – 080	<p>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU</p> <p>Članak 352. stavak 4., treća rečenica, članci 353. i 354. CRR-a.</p>
060 – 070	<p>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (DUGE I KRATKE)</p> <p>Duge i kratke pozicije za svaku valutu izračunavaju se odbijanjem ukupnih kratkih pozicija od ukupnih dugih pozicija.</p> <p>Neto duge pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobile neto duge pozicije u toj valuti.</p> <p>Neto kratke pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobile neto kratke pozicije u toj valuti.</p> <p>Neusklađene pozicije dodaju se pozicijama koje podliježu kapitalnim zahtjevima za ostale valute (redak 030 u stupcu 060 ili 070), ovisno o njihovom kratkom ili dugom aranžmanu.</p>
080	<p>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (USKLAĐENE)</p> <p>Usklađene pozicije za visokokorelirane valute</p>
	<p>KAPITALNI ZAHTJEV ZA RIZIK (%)</p> <p>Kako je definirano u člancima 351. i 354., kapitalni zahtjevi za rizik iskazuju se u postotku.</p>
090	<p>KAPITALNI ZAHTJEVI</p> <p>Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 3. CRR-a</p>
100	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva s 12,5.</p>
Redci	
010	<p>UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA</p> <p>Pozicije u neizvještajnim valutama i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom i. i člankom 352. stavicama 2. i 4. CRR-a (radi preračunavanja u izvještajnu valutu).</p>

▼ M7

Redci	
020	<p>VISOKOKORELIRANE VALUTE</p> <p>Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute iz članka 354. CRR-a.</p>
030	<p>SVE OSTALE VALUTE (uključujući CIU-e koji se tretiraju kao različite valute)</p> <p>Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. CRR-a.</p> <p>Iskazivanje CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute u skladu s člankom 353. CRR-a:</p> <p>Postoje dva različita tretmana CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute radi izračuna kapitalnih zahtjeva:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. izmijenjena metoda pozicija u zlatu ako smjer ulaganja CIU-a nije dostupan (navedeni se CIU-i dodaju ukupnim neto valutnim pozicijama institucije) 2. ako je smjer ulaganja CIU-a dostupan, navedeni se CIU-i dodaju ukupnoj otvorenoj valutnoj poziciji (dugoj ili kratkoj, ovisno o smjeru CIU-a) <p>Iskazivanje navedenih CIU-a na odgovarajući način slijedi izračun kapitalnih zahtjeva.</p>
040	<p>ZLATO</p> <p>Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. CRR-a.</p>
050 – 090	<p>DODATNI ZAHTEJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)</p> <p>Članak 352. stavci 5. i 6. CRR-a.</p> <p>Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun.</p>
100 –120	<p>Raščlamba ukupnih pozicija (uključujući izvještajnu valutu) prema vrstama izloženosti</p> <p>Ukupne pozicije raščlanjaju se prema izvedenicama, ostaloj imovini i obvezama te izvanbilančnim stavkama.</p>
100	<p>Ostala imovina i obveze osim izvanbilančnih stavki i izvedenica</p> <p>Pozicije koje nisu uključene u redak 110 ili 120 uključuju se ovdje.</p>
110	<p>Izvanbilančne stavke</p> <p>Stavke uključene u Prilog I. CRR-a, osim stavki uključenih kao transakcije financiranja vrijednosnih papira i transakcije s dugim rokom namire ili iz netiranja između različitih kategorija proizvoda.</p>

▼ **M7**

Redci	
120	Izvedenice Pozicije vrednovane u skladu s člankom 352. CRR-a.
130 – 480	BILJEŠKE: DEVIZNE POZICIJE Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica Europske unije i sljedeće valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i sve ostale valute.

5.6 C 23.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI (MKR SA COM)

5.6.1 Opće napomene

154. U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o pozicijama u robi i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima koje se tretiraju u skladu sa standardiziranim pristupom.

5.6.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010 – 020	SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE) Bruto dugim/kratkim pozicijama smatraju se pozicije u istoj robi u skladu s člankom 357. stavcima 1. i 4. CRR-a (vidjeti i članak 359. stavak 1. CRR-a).
030 – 040	NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE) Kako je definirano u članku 357. stavku 3. CRR-a.
050	POZICIJE KOJE PODLJEŽU KAPITALNOM ZAHTEJUVU Neto pozicije koje, u skladu s različitim pristupima koji se razmatraju u dijelu 3. glavi IV. poglavlju 4. CRR-a dobivaju kapitalni zahtjev.
060	KAPITALNI ZAHTEJEVI Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 4. CRR-a
070	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva s 12,5.

Redci	
010	UKUPNE POZICIJE U ROBI Pozicije u robi i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom iii. CRR-a i dijelom 3. glavom IV. poglavljem 4. CRR-a.

▼ **M7**

Redci	
020 – 060	<p>POZICIJE PREMA KATEGORIJI ROBE</p> <p>Za potrebe izvješćivanja roba se raspoređuje u četiri glavne skupine robe iz tablice 2. u članku 361. CRR-a.</p>
070	<p>PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA</p> <p>Pozicije u robi koje podliježu pristupu ljestvici dospijeća iz članka 359. CRR-a</p>
080	<p>PROŠIRENI PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA</p> <p>Pozicije u robi koje podliježu proširenom pristupu ljestvici dospijeća iz članka 361. CRR-a</p>
090	<p>POJEDNOSTAVLJENI PRISTUP</p> <p>Pozicije u robi koje podliježu pojednostavljenom pristupu iz članka 360. CRR-a.</p>
100 –140	<p>DODATNI ZAHTEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA)</p> <p>Članak 358. stavak 4. CRR-a.</p> <p>Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun.</p>

5.7 C 24.00 – INTERNI MODEL ZA TRŽIŠNI RIZIK (MKR IM)

5.7.1 Opće napomene

155. Ovaj obrazac sadržava raščlambu vrijednosti VaR i VaR u stresnim uvjetima (sVaR) prema različitim tržišnim rizicima (za dužničke, vlasničke, valutne i robne instrumente) i ostale informacije koje su relevantne za izračun kapitalnih zahtjeva.

156. Općenito, izvješćivanje ovisi o strukturi modela institucija, odnosno iskazuju li vrijednosti za opći i specifični rizik zasebno ili zajedno. Isto vrijedi za raščlanjivanje vrijednosti VaR/VaR u stresnim uvjetima u kategorije rizika (kamatni rizik, rizik vlasničkih instrumenata, robni rizik i valutni rizik). Institucija može odustati od iskazivanja prethodno navedenog raščlanjivanja ako dokaže da bi iskazivanje tih vrijednosti bilo preveliko opterećenje.

5.7.2 Upute za specifične pozicije

Stupci	
030 – 040	<p>VaR</p> <p>Najveći mogući gubitak koji bi proizašao iz promjene cijene uz danu vjerojatnost tijekom određenog razdoblja</p>

▼ **M7**

Stupci	
030	<p>Multiplikacijski faktor (mc) x prosjek vrijednosti VaR za prethodnih 60 radnih dana (VaRavg)</p> <p>Članak 364. stavak 1. točka (a) podtočka ii. i članak 365. stavak 1. CRR-a.</p>
040	<p>Prethodni dan VaR (VaRt-1)</p> <p>Članak 364. stavak 1. točka (a) podtočka i. i članak 365. stavak 1. CRR-a.</p>
050 – 060	<p>VaR u stresnim uvjetima</p> <p>Najveći mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene uz danu vjerojatnost tijekom određenog razdoblja dobiven primjenom ulaznih parametara koji su kalibrirani za povijesne podatke neprekinutog 12-mjesečnog razdoblja značajnog financijskog stresa vezano u portfelj institucije.</p>
050	<p>Multiplikacijski faktor (ms) x prosjek za prethodnih 60 radnih dana (SVaRavg)</p> <p>Članak 364. stavak 1. točka (b) podtočka ii. i članak 365. stavak 1. CRR-a.</p>
060	<p>Najnoviji raspoloživi iznos (SVaRt-1)</p> <p>Članak 364. stavak 1. točka (b) podtočka i. i članak 365. stavaka 1. CRR-a.</p>
070 – 080	<p>KAPITALNI ZAHTJEV ZA DODATNI RIZIK NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA I MIGRACIJSKI RIZIK</p> <p>Najveći mogući gubitak koji bi proizišao iz promjene cijene povezane s dodatnim rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijskim rizikom izračunatima u skladu s člankom 364. stavkom 2. točkom (b) u vezi s dijelom trećim, glavom IV. poglavljem 5. odjeljkom 4. CRR-a</p>
070	<p>Prosječna vrijednost u prethodnih 12 tjedana</p> <p>Članak 364. stavak 2. točka (b) podtočka ii. u vezi s poglavljem 5. glavom IV. dijelom 3. odjeljkom 4. CRR-a.</p>
080	<p>Najnovija vrijednost</p> <p>Članak 364. stavak 2. točka (b) podtočka i. u vezi s poglavljem 5. glavom IV. dijelom 3. odjeljkom 4. CRR-a.</p>
090 –110	<p>KAPITALNI ZAHTJEV ZA SVE CJENOVNE RIZIKE ZA KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU</p>
090	<p>PRAG</p> <p>Članak 364. stavak 3. točka (c) CRR-a</p> <p>8 % kapitalnog zahtjeva koji bi se izračunao u skladu s člankom 338. stavkom 1. CRR-a za sve pozicije uključene u kapitalni zahtjev za „sve cjenovne rizike”.</p>

▼ M7

Stupci	
100 –110	<p>PROSJEČNA VRIJEDNOST U PRETHODNIH 12 TJEDANA I NAJNOVIJA VRIJEDNOST</p> <p>Članak 364. stavak 3. točka (b)</p>
110	<p>NAJNOVIJA VRIJEDNOST</p> <p>Članak 364. stavak 3. točka (a)</p>
120	<p>KAPITALNI ZAHTEVI</p> <p>Kapitalni zahtjevi iz članka 364. CRR-a za sve faktore rizika, uzimajući u obzir učinke korelacije, ako je primjenjivo, uvećane za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza i migracijski rizik te sve cjenovne rizike za korelacijski portfelj namijenjen trgovanju, ali isključujući sekuritizacijske kapitalne zahtjeve za sekuritizaciju i kreditne izvedenice na osnovi n-tog nastanka statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 364. stavkom 2. CRR-a.</p>
130	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva s 12,5.</p>
140	<p>Broj prekoračenja (za prethodnih 250 radnih dana)</p> <p>Iz članka 366. CRR-a.</p>
150 –160	<p>Multiplikacijski faktor za VaR (mc) i multiplikacijski faktor za SVaR (ms)</p> <p>Iz članka 366. CRR-a.</p>
170 – 180	<p>PRETPOSTAVLJENI ZAHTEJ ZA PRAG KORELACIJSKOG PORTFELJA NAMIJENJENOG TRGOVANJU – PONDERIRANE NETO DUGE/KRATKE POZICIJE NAKON PRIMJENE GORNJE GRANICE</p> <p>Iznosi koji su iskazani i služe kao osnova za izračun kapitalnog zahtjeva za prag za sve cjenovne rizike u skladu s člankom 364. stavkom 3. točkom (c) CRR-a, uzimajući u obzir diskrecijsko pravo iz članka 335. CRR-a prema kojem institucija može ograničiti proizvod ponderiranja i neto pozicije na najviši mogući iznos gubitka povezan s rizikom nastanka statusa neispunjavanja obveza.</p>
Redci	
010	<p>UKUPNE POZICIJE</p> <p>Ukupne pozicije odgovaraju dijelu pozicijskog, valutnog i robnog rizika iz članka 363. stavka 1. CRR-a koji je povezan s faktorima rizika iz članka 367. stavka 2. CRR-a.</p>

▼ **M7**

Redci	
	U pogledu stupaca 030 do 060 (VaR i VaR u stresnim uvjetima), vrijednosti u retku s ukupnim podacima nisu jednake raščlanjivanju vrijednosti VaR/VaR u stresnim uvjetima na relevantne komponente rizika. Stoga raščlanjivanje pripada bilješkama.
020	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE Dužnički instrumenti kojima se trguje odgovaraju dijelu pozicijskog rizika iz članka 363. stavka 1. CRR-a koji je povezan s faktorima kamatnog rizika iz članka 367. stavka 2. CRR-a.
030	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – OPĆI RIZIK Opći rizik definiran u članku 362. CRR-a
040	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE – SPECIFIČNI RIZIK Specifični rizik definiran u članku 362. CRR-a
050	VLASNIČKI INSTRUMENTI Vlasnički instrumenti odgovaraju dijelu pozicijskog rizika iz članka 363. stavka 1. CRR-a koji je povezan s faktorima rizika vlasničkih instrumenata iz članka 367. stavka 2. CRR-a.
060	VLASNIČKI INSTRUMENTI – OPĆI RIZIK Opći rizik definiran u članku 362. CRR-a
070	VLASNIČKI INSTRUMENTI – SPECIFIČNI RIZIK Specifični rizik definiran u članku 362. CRR-a
080	VALUTNI RIZIK Članak 363. stavak 1. i članak 367. stavak 2. CRR-a.
090	ROBNI RIZIK Članak 363. stavak 1. i članak 367. stavak 2. CRR-a.
100	UKUPAN IZNOS ZA OPĆI RIZIK Tržišni rizik do kojeg su dovela opća kretanja na tržištu dužničkih instrumenata kojima se trguje, vlasničkih instrumenata, valuta i robe. VaR za opći rizik svih faktora rizika (uzimajući u obzir učinke korelacije ako je primjenjivo).
110	UKUPAN IZNOS ZA SPECIFIČNI RIZIK Komponenta specifičnog rizika dužničkih instrumenata kojima se trguje i vlasničkih instrumenata. VaR za specifični rizik vlasničkih instrumenata i dužničkih instrumenata kojima se trguje iz knjige trgovanja (uzimajući u obzir učinke korelacije ako je primjenjivo).

▼ **M7**

5.8 C 25.00 – RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)

5.8.1 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p>Vrijednost izloženosti</p> <p>Članak 271. CRR-a u vezi s člankom 382. CRR-a.</p> <p>Ukupan EAD iz svih transakcija koje podliježu zahtjevu za CVA rizik</p>
020	<p>Od čega: OTC izvedenice</p> <p>Članak 271. CRR-a u vezi s člankom 382. stavkom 1. CRR-a.</p> <p>Dio ukupne izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane isključivo na osnovi OTC izvedenica. Informacije se ne zahtijevaju od institucija koje primjenjuju metodu internog modela i koje drže OTC izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira u istom skupu za netiranje.</p>
030	<p>Od čega: TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA</p> <p>Članak 271. CRR-a u vezi s člankom 382. stavkom 2. CRR-a.</p> <p>Dio ukupne izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane isključivo na osnovi transakcija financiranja vrijednosnih papira. Informacije se ne zahtijevaju od institucija koje primjenjuju metodu internog modela i koje drže OTC izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira u istom skupu za netiranje.</p>
040	<p>MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (mc) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (VaRavg)</p> <p>Članak 383. CRR-a u vezi s člankom 363. stavkom 1. točkom (d) CRR-a.</p> <p>Izračun vrijednosti VaR temelji se na internim modelima za tržišni rizik.</p>
050	<p>PRETHODNI DAN (VaRt-1)</p> <p>Vidjeti upute za stupac 040.</p>
060	<p>MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) x PROSJEK ZA PRETHODNIH 60 RADNIH DANA (SVaRavg)</p> <p>Vidjeti upute za stupac 040.</p>
070	<p>NAJNOVIJI RASPOLOŽIVI IZNOS (SVaRt-1)</p> <p>Vidjeti upute za stupac 040.</p>
080	<p>KAPITALNI ZAHTJEVI</p> <p>Članak 92. stavak 3. točka (d) CRR-a.</p> <p>Kapitalni zahtjevi za CVA rizik izračunani odabranom metodom</p>

▼ M7

Stupci	
090	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a.</p> <p>Kapitalni zahtjevi pomnoženi s 12,5</p>
	Bilješke
100	<p>Broj drugih ugovornih strana</p> <p>Članak 382. CRR-a</p> <p>Broj drugih ugovornih strana uključenih u izračun kapitalnih zahtjeva za CVA rizik</p> <p>Druge ugovorne strane su podgrupa dužnika. Postoje samo u slučaju transakcija izvedenicama ili transakcija financiranja vrijednosnih papira u kojima su samo druga ugovorna strana.</p>
110	<p>Od čega: zamjenska vrijednost upotrijebljena je za određivanje kreditne marže</p> <p>Broj drugih ugovornih strana kada je kreditna marža određena upotrebom zamjenske vrijednosti umjesto izravno zabilježenih tržišnih podataka</p>
120	<p>OBRAČUNATI CVA</p> <p>Računovodstvene odredbe na osnovi smanjene kreditne sposobnosti drugih ugovornih strana povezanih s izvedenicama</p>
130	<p>UGOVOR O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA JEDNOG SUBJEKTA</p> <p>Članak 386. stavak 1. točka (b) CRR-a.</p> <p>Ukupni zamišljeni iznosi ugovora o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza jednog subjekta koji se upotrebljavaju kao zaštita za CVA rizik.</p>
140	<p>INDEKSI UGOVORA O RAZMJENI NA OSNOVI NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA</p> <p>Članak 386. stavak 1. točka (b) CRR-a.</p> <p>Ukupni zamišljeni iznosi indeksa ugovora o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza koji se upotrebljavaju kao zaštita za CVA rizik</p>
Redci	
010	<p>Ukupan CVA rizik</p> <p>Zbroj redaka 020 – 040, prema potrebi</p>
020	<p>U skladu s naprednom metodom</p> <p>Napredna metoda za CVA rizik kako je propisana člankom 383. CRR-a</p>

▼ M7

Redci	
030	U skladu sa standardiziranom metodom Standardizirana metoda za CVA rizik kako je propisana člankom 384. CRR-a
040	Na temelju metode originalne izloženosti Iznosi koji podliježu primjeni članka 385. CRR-a

IZVJEŠĆIVANJE O FINACIJSKIM INFORMACIJAMA U SKLADU S MSFI-JEM

OBRASCI FINACIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA MSFI		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRAZACA
		1. DIO [TROMJESEČNO IZVJEŠĆIVANJE]
		Bilanca [Izvješće o financijskom položaju]
1.1	F 01.01.	Bilanca: imovina
1.2	F 01.02.	Bilanca: obveze
1.3	F 01.03.	Bilanca: vlasnički instrumenti
2	F 02.00.	Račun dobiti ili gubitka
3	F 03.00.	Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
		Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane
4.1	F 04.01.	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: financijska imovina koja se drži radi trgovanja
4.2	F 04.02.	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
4.3	F 04.03.	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: financijska imovina za prodaju
4.4	F 04.04.	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: krediti i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti
4.5	F 04.05.	Podređena financijska imovina
5	F 05.00.	Raščlamba kredita i predujmova prema proizvodu
6	F 06.00.	Raščlamba kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE
7	F 07.00.	Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti koja je dospjela ili umanjena
		Raščlamba financijskih obveza
8.1	F 08.01.	Raščlamba financijskih obveza prema proizvodu i prema sektoru druge ugovorne strane

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA MSFI		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRAZACA
8.2	F 08.02.	Podređene financijske obveze Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale obveze
9.1	F 09.01.	Izvanbilančne izloženosti: obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze
9.2	F 09.02.	Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze
10	F 10.00.	Izvedenice - trgovanje Izvedenice - računovodstvo zaštite
11.1	F 11.01.	Izvedenice - računovodstvo zaštite: raščlamba prema vrsti rizika i vrsti zaštite
12	F 12.00.	Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata Primljeni kolateral i jamstva
13.1	F 13.01.	Raščlamba kredita i predujmova prema kolateralu i jamstvima
13.2	F 13.02.	Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum)
13.3	F 13.03.	Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno
14	F 14.00.	Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti
15	F 15.00.	Prestanak priznavanja i financijske obveze povezane s prenesenom financijskom imovinom Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka
16.1	F 16.01.	Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane
16.2	F 16.02.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu
16.3	F 16.03.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema instrumentu
16.4	F 16.04.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja prema riziku
16.5	F 16.05.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu
16.6	F 16.06.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA MSFI		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRAZACA
16.7	F 16.07.	Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a: Bilanca
17.1	F 17.01.	Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a: imovina
17.2	F 17.02.	Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a Izvanbilančne izloženosti: obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze
17.3	F 17.03.	Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a Obveze i vlasnički instrumenti
18	F 18.00.	Informacije o prihodujućim i neprihodujućim izloženostima
19	F 19.00.	Informacije o restrukturiranim izloženostima
2. DIO [TROMJESEČNO IZVJEŠĆIVANJE S PRAGOM: TROMJESEČNO IZVJEŠĆIVANJE ILI BEZ OBVEZE IZVJEŠĆIVANJA]		
Geografska raščlamba		
20.1	F 20.01.	Geografska raščlamba imovine prema mjestu poslovanja
20.2	F 20.02.	Geografska raščlamba obveza prema mjestu poslovanja
20.3	F 20.03.	Geografska raščlamba stavki računa dobiti i gubitka prema mjestu poslovanja
20.4	F 20.04.	Geografska raščlamba imovine prema boravištu druge ugovorne strane
20.5	F 20.05.	Geografska raščlamba izvanbilančnih izloženosti prema boravištu druge ugovorne strane
20.6	F 20.06.	Geografska raščlamba obveza prema boravištu druge ugovorne strane
20.7	F 20.07.	Geografska raščlamba, prema boravištu druge ugovorne strane, kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE
21	F 21.00.	Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije
22.1	F 22.01.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti
22.2	F 22.02.	Imovina uključena u pružanje usluga
3. DIO [POLUGODIŠNJE]		
Izvanbilančne djelatnosti: udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima		
30.1	F 30.01.	Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima
30.2	F 30.02.	Raščlamba udjela u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima prema vrsti djelatnosti

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA MSFI		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRAZACA
		Povezane strane
31.1	F 31.01.	Povezane strane: dugovanja i potraživanja
31.2	F 31.02.	Povezane strane: rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama
		4. DIO [GODIŠNJE]
		Grupna struktura
40.1	F 40.01.	Grupna struktura: „subjekt-po-subjekt”
40.2	F 40.02.	Grupna struktura: „instrument-po-instrument”
		Fer vrijednost
41.1	F 41.01.	Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku
41.2	F 41.02.	Upotreba opcije fer vrijednosti
41.3	F 41.03.	Hibridni financijski instrumenti neiskazani po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
42	F 42.00.	Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja
43	F 43.00.	Rezervacije
		Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika
44.1	F 44.01.	Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca
44.2	F 44.02.	Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca
44.3	F 44.03.	Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike]
		Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka
45.1	F 45.01.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema računovodstvenom portfelju
45.2	F 45.02.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine namijenjene za prodaju
45.3	F 45.03.	Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja
46	F 46.00.	Izvešće o promjenama vlasničkih instrumenata

▼ **M2****1. Bilanca [Izvješće o financijskom položaju]****1.1. Imovina**

		<i>Upućivanja</i>	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
				010
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	<i>MRS 1.54 (i)</i>		
020	Novac u blagajni	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>		
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	<i>Prilog V. dio 2.2.</i>		
040	Ostali depoziti po viđenju	<i>Prilog V. dio 2.3.</i>	5	
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>		
060	Izvedenice	<i>MRS 39.9</i>	10	
070	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>	4	
080	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
090	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>	4	
110	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>	4	
120	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
130	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>	4	
150	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>	4	
160	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
170	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
180	Kreditni i potraživanja	<i>MSFI 7.8(c); MRS 39.9, AG16, AG26; Prilog V. dio 1.16.</i>	4	
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
200	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	

▼ M2

		<i>Upućivanja</i>	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
				010
210	Ulaganja koja se drže do dospelosti	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, AG16, AG26</i>	4	
220	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
230	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
240	Izvedenice - računovodstvo zaštite	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	11	
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>MRS 39.89A(a)</i>		
260	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.</i>	4, 40	
270	Materijalna imovina			
280	Nekretnine, postrojenja i oprema	<i>MRS 16.6; MRS 1.54(a)</i>	21, 42	
290	Ulaganje u nekretnine	<i>MRS 40.5; MRS 1.54(b)</i>	21, 42	
300	Nematerijalna imovina	<i>MRS 1.54(c); članak 4. stavak 1. točka 115. CRR-a</i>		
310	<i>Goodwill</i>	<i>MSFI 3.B67(d); članak 4. stavak 1. točka 113. CRR-a</i>		
320	Ostala nematerijalna imovina	<i>MRS 38.8,118</i>	21, 42	
330	Porezna imovina	<i>MRS 1.54(n-o)</i>		
340	Tekuća porezna imovina	<i>MRS 1.54(n); MRS 12.5</i>		
350	Odgodena porezna imovina	<i>MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. točka 106. CRR-a</i>		
360	Ostala imovina	<i>Prilog V. dio 2.5.</i>		
370	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	<i>MRS 1.54(j); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.6.</i>		
380	UKUPNA IMOVINA	<i>MRS 1.9(a), UP 6</i>		

▼ **M7**1.2. **Obveze**

		<i>Upućivanja</i>	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
				010
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	<i>MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	8	
020	Izvedenice	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>	10	
030	Kratke pozicije	<i>MRS 39.VP 15(b)</i>	8	
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	8	
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	8	
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	8	
070	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9</i>	8	
080	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	8	
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	8	
100	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	8	
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>	8	
120	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	8	
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	8	
140	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	8	
150	Izvedenice - računovodstvo zaštite	<i>MSFI 7.22(f); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.</i>	8	
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>MRS 39.89A(b)</i>		
170	Rezervacije	<i>MRS 37.10; MRS 1.54(l)</i>	43	
180	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	<i>MRS 19.63; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.</i>	43	
190	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	<i>MRS 19.153; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.</i>	43	
200	Restrukturiranje	<i>MRS 37.71, 84(a)</i>	43	
210	Pravni i porezni postupci u tijeku	<i>MRS 37. Dodatak C. primjeri 6. i 10.</i>	43	

▼ **M7**

		<i>Upućivanja</i>	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
				010
220	Preuzete obveze i jamstva	<i>MRS 37. Dodatak C.9.</i>	43	
230	Ostale rezervacije		43	
240	Porezne obveze	<i>MRS 1.54(n-o)</i>		
250	Tekuće porezne obveze	<i>MRS 1.54(n); MRS 12.5</i>		
260	Odgodene porezne obveze	<i>MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 1. točka 108. CRR-a</i>		
270	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	<i>MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.9.</i>		
280	Ostale obveze	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>		
290	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	<i>MRS 1.54 (p); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.11</i>		
300	UKUPNE OBVEZE	<i>MRS 1.9(b); VP 6</i>		

▼ **M3**

1. Bilanca [Izvrješće o financijskom položaju]

1.3. Vlasnički instrumenti

		<i>Upućivanja</i>	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
				010
010	Kapital	<i>MRS 1.54(r), članak 22. BAD-a</i>	46	
020	Uplaćeni kapital	<i>MRS 1.78(e)</i>		
030	Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	<i>MRS 1.78(e); Prilog V. dio 2.14.</i>		
040	Premija na dionice	<i>MRS 1.78(e); članak 4. stavak 1. točka 124. CRR-a</i>	46	
050	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	<i>Prilog V. dio 2.15-16.</i>	46	
060	Komponenta vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata	<i>MRS 32.28-29; Prilog V. dio 2.15.</i>		
070	Ostali izdani vlasnički instrumenti Prilog V. dio 2.16.	<i>Prilog V. dio 2.16.</i>		
080	Ostali vlasnički udjeli	<i>MSFI 2.10; Prilog V. dio 2.17.</i>		

▼ M3

		<i>Upućivanja</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
				010
090	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	<i>članak 4. stavak 1. točka 100. CRR-a</i>	46	
095	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	<i>MRS 1.82 A(a)</i>		
100	<i>Materijalna imovina</i>	<i>MRS 16.39-41</i>		
110	<i>Nematerijalna imovina</i>	<i>MRS 38.85-87</i>		
120	<i>Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca</i>	<i>MRS 1.7</i>		
122	<i>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</i>	<i>MSFI 5.38 UP primjer 12.</i>		
124	<i>Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</i>	<i>MRS 1.82(h); MRS 28.11</i>		
128	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	<i>MRS 1.82 A(a)</i>		
130	<i>Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]</i>	<i>MRS 39.102(a)</i>		
140	<i>Zamjena strane valute</i>	<i>MRS 21.52(b); MRS 21.32, 38-49</i>		
150	<i>Zaštita izvedenica. Zaštite novčanog toka [efektivni udjel]</i>	<i>MSFI 7.23(c); MRS 39.95-101</i>		
160	<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.55(b)</i>		
170	<i>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</i>	<i>MSFI 5.38 UP primjer 12.</i>		
180	<i>Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</i>	<i>MRS 1.82(h); MRS 28.11</i>		
190	Zadržane dobiti	<i>članak 4. stavak 1. točka 123. CRR-a</i>		
200	Revalorizacijske rezerve	<i>MSFI 1.30, D5-D8; Prilog V. dio 2.18.</i>		
210	Ostale rezerve	<i>MRS 1.54; MRS 1.78(e)</i>		
220	Rezerve ili akumulirani gubici od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>MRS 28.11; Prilog V. dio 2.19.</i>		

▼ **M3**

		<i>Upućivanja</i>	<i>Rasčlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
				010
230	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.19.</i>		
240	(-) Trezorske dionice	<i>MRS 1.79(a)(vi); MRS 32.33-34, VP 14, VP 36; Prilog V. dio 2.20.</i>	46	
250	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	<i>MRS 27.28; MRS 1.81B (b)(ii)</i>	2	
260	(-) Dividende tijekom poslovne godine	<i>MRS 32.35</i>		
270	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	<i>MRS 27.4; MRS 1.54(q); MRS 27.27</i>		
280	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	<i>MRS 27.27-28; članak 4. stavak 1. točka 100. CRR-a</i>	46	
290	Ostale stavke	<i>MRS 27.27-28</i>	46	
300	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI	<i>MRS 1.9(c), UP 6</i>	46	
310	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE	<i>MRS 1.IG6</i>		

▼ **M7**

2. Račun dobiti ili gubitka

		<i>Upućivanja</i>	<i>Rasčlamba u tablici</i>	Tekuće razdoblje
				010
010	Kamatni prihodi	<i>MRS 1.97; MRS 18.35(b)(iii); Prilog V. dio 2.21.</i>	16	
020	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e); Prilog V. dio 2.24.</i>		
030	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
040	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MSFI 7.20(b); MRS 39.55(b); MRS 39.9</i>		
050	Kredit i potraživanja	<i>MSFI 7.20(b); MRS 39.9, 39.46(a)</i>		
060	Ulaganja koja se drže do dospelosti	<i>MSFI 7.20(b); MRS 39.9, 39.46(b)</i>		
070	Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik	<i>MRS 39.9; Prilog V. dio 2.23.</i>		
080	Ostala imovina	<i>Prilog V. dio 2.25.</i>		
085	Kamatni prihodi po obvezama	<i>Prilog V. dio 2.25.</i>		

▼ M7

		Upućivanja	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
				010
090	(Kamatni rashodi)	<i>MRS 1.97; Prilog V. dio 2.21.</i>	16	
100	(Financijske obveze koje se drže radi trgovanja)	<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e); Prilog V. dio 2.24.</i>		
110	(Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
120	(Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku)	<i>MSFI 7.20(b); MRS 39.47</i>		
130	(Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik)	<i>MRS 39.9; Prilog V. dio 2.23.</i>		
140	(Ostale obveze)	<i>Prilog V. dio 2.26.</i>		
145	(Kamatni rashodi po imovini)	<i>Prilog V. dio 2.26.</i>		
150	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	<i>MOTFI 2.11</i>		
160	Prihodi od dividende	<i>MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.</i>		
170	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
180	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e); MRS 39.9</i>		
190	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.9, 39.55(b)</i>		
200	Prihodi od naknada i provizija	<i>MSFI 7.20(c)</i>	22	
210	(Rashodi od naknada i provizija)	<i>MSFI 7.20(c)</i>	22	
220	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	<i>MSFI 7.20(a) (ii-v); Prilog V. dio 2.97.</i>	16	
230	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.9, 39.55(b)</i>		
240	Kredit i potraživanja	► C9 <i>MSFI 7.20(a)(iv); MRS 39.9, 39.56</i> ◀		
250	Ulaganja koja se drže do dospjeća	► C9 <i>MSFI (a)(iii); MRS 39.9, 39.56</i> ◀		
260	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	<i>MSFI 7.20(a)(v); MRS 39.56</i>		

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
				010
270	Ostalo			
280	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>	16	
290	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>	16, 45	
300	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	<i>MSFI 7.24; Prilog V. dio 2.30.</i>	16	
310	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	<i>MRS 21.28, 52 (a)</i>		
330	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	<i>MRS 1.34</i>	45	
340	Ostali prihodi iz poslovanja	<i>Prilog V. dio 2.141-143.</i>	45	
350	(Ostali rashodi iz poslovanja)	<i>Prilog V. dio 2.141-143.</i>	45	
355	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO			
360	(Administrativni rashodi)			
370	(Rashodi za zaposlenike)	<i>MRS 19.7; MRS 1.102, VP 6</i>	44	
380	(Ostali administrativni rashodi)			
390	(Amortizacija)	<i>MRS 1.102, 104</i>		
400	(Nekretnine, postrojenja i oprema)	<i>MRS 1.104; MRS 16.73(e)(vii)</i>		
410	(Ulaganja u nekretnine)	<i>MRS 1.104; MRS 40.79(d)(iv)</i>		
420	(Ostala nematerijalna imovina)	<i>MRS 1.104; MRS 38.118(e)(vi)</i>		
430	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	<i>MRS 37.59, 84; MRS 1.98(b)(f)(g)</i>	43	
440	(Preuzete obveze i jamstva)			
450	(Ostale rezervacije)			
460	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	<i>MSFI 7.20(e)</i>	16	

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
				010
470	(Financijska imovina mjerena po trošku)	<i>MSFI 7.20(e) MRS 39.66</i>		
480	(Financijska imovina raspoloživa za prodaju)	<i>MSFI 7.20(e) MRS 39.67</i>		
490	(Kredit i potraživanja)	<i>MSFI 7.20(e) MRS 39.63</i>		
500	(Ulaganja koja se drže do dospelosti)	<i>MSFI 7.20(e) MRS 39.63</i>		
510	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	<i>MRS 28.40-43</i>	16	
520	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	<i>MRS 36.126(a)(b)</i>	16	
530	(Nekretnine, postrojenja i oprema)	<i>MRS 16.73(e)(v-vi)</i>		
540	(Ulaganja u nekretnine)	<i>MRS 40.79(d)(v)</i>		
550	(Goodwill)	<i>MSFI 3. Dodatak B67(d)(v); MRS 36.124</i>		
560	(Ostala nematerijalna imovina)	<i>MRS 38.118 (e)(iv)(v)</i>		
570	(Ostalo)	<i>MRS 36.126 (a)(b)</i>		
580	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	<i>MSFI 3. Dodatak B64(n)(i)</i>		
590	Udjel prihoda i (-) rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>MRS 1.82(c)</i>		
600	Dobit ili (-)gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	<i>MSFI 5.37; Prilog V. dio 2.27.</i>		
610	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	<i>MRS 1.102, UP 6; MSFI 5.33 A</i>		
620	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	<i>MRS 1.82(d); MRS 12.77</i>		
630	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	<i>MRS 1, UP 6</i>		
640	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	<i>MRS 1.82(e) ; MSFI 5.33(a), 5.33 A</i>		

▼ **M7**

		<i>Upućivanja</i>	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
				010
650	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	<i>MSFI 5.33(b)(i)</i>		
660	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	<i>MSFI 5.33 (b)(ii),(iv)</i>		
670	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	<i>MRS 1.81 A(a)</i>		
680	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	<i>MRS 1.83(a)(i)</i>		
690	Pripada vlasnicima matičnog društva	<i>MRS 1.81 B (b)(ii)</i>		

▼ **M2**

3. Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje
			010
010	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	<i>MRS 1.7, 81(b), 83(a), IG6</i>	
020	Ostala sveobuhvatna dobit	<i>MRS 1.7, 81(b), IG6</i>	
030	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	<i>MRS 1.82 A(a)</i>	
040	Materijalna imovina	<i>MRS 1.7, IG6; MRS 16.39-40</i>	
050	Nematerijalna imovina	<i>MRS 1.7; MRS 38.85-86</i>	
060	Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	<i>MRS 1.7, IG6; MRS 19.93A</i>	
070	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	<i>MSFI 5.38</i>	
080	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	<i>MRS 1.82(h), IG6; MRS 28.11</i>	
090	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	<i>MRS 1.91(b); Prilog V. dio 2.31.</i>	
100	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	<i>MRS 1.82 A (b)</i>	
110	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	<i>MRS 39.102(a)</i>	
120	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MRS 39.102(a)</i>	
130	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MRS 1.7, 92-95; MRS 39.102(a)</i>	

▼ M2

		Upućivanja	Tekuće razdoblje
			010
140	<i>Ostale reklasifikacije</i>		
150	Zamjena strane valute	<i>MRS 1.7, IG6; MRS 21.52(b)</i>	
160	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MRS 21.32, 38-47</i>	
170	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MRS 1.7, 92-95; MRS 21.48-49</i>	
180	<i>Ostale reklasifikacije</i>		
190	Zaštite novčanog toka [efektivni udjel]	<i>MRS 1.7, IG6; MSFI 7.23(c); MRS 39.95(a)-96</i>	
200	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MRS 1.IG6; MRS 39.95(a)-96</i>	
210	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MRS 1.7, 92-95, IG6; MRS 39.97-101</i>	
220	<i>Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki</i>	<i>MRS 1.IG6; MRS 39.97-101</i>	
230	<i>Ostale reklasifikacije</i>		
240	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MRS 1.7, UP 6; MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)</i>	
250	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)</i>	
260	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.7, MRS 1.92-95, MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)</i>	
270	<i>Ostale reklasifikacije</i>	<i>MSFI 5.UP primjer 12.</i>	
280	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	<i>MSFI 5.38</i>	
290	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MSFI 5.38</i>	
300	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MRS 1.7, 92-95; MSFI 5.38</i>	
310	<i>Ostale reklasifikacije</i>	<i>MSFI 5.UP primjer 12.</i>	
320	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>MRS 1.82(h), IG6; MRS 28.11</i>	
330	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	<i>MRS 1.91(b), IG6; Prilog V. dio 2.31.</i>	
340	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	<i>MRS 1.7, 81A(a), IG6</i>	
350	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	<i>MRS 1.83(b)(i), IG6</i>	
360	Pripada vlasnicima matičnog društva	<i>MRS 1.83(b)(ii), IG6</i>	

▼ **M2**

4. Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane

4.1. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja Osnova:

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			010	020
010	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>		
020	od čega: po trošku	<i>MRS 39.46(c)</i>		
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
080	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
120	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
140	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		

▼ **M2**4.2. **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak Osnova:**

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			010	020
010	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>		
020	od čega: po trošku	<i>MRS 39.46(c)</i>		
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
080	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
120	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
140	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
190	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>		

▼ **M2**

4.3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirano umanjenje vrijed- nosti
				<i>MRS 39.58-62</i>	<i>Prilog V. dio 2.34</i>	<i>Prilog V. dio 2.46</i>
			010	020	030	040
010	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11				
020	od čega: po trošku	<i>MRS 39.46(c)</i>				
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
080	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				

▼ M2

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirano umanjene vrijednosti
				<i>MRS 39.58-62</i>	<i>Prilog V. dio 2.34</i>	<i>Prilog V. dio 2.46</i>
			010	020	030	040
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
120	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
140	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>				
190	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>				

▼ M2

4.4. Krediti i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti

		Upućivanja	Imovina kojoj nije umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
				MSFI 7.37(b); MSFI 7.UP 29 (a); MRS 39.58-59	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.36	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	Prilog V. dio 2.39
			010	020	030	040	050	060
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
030	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						

		Upućivanja	Imovina kojoj nije umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
				MSFI 7.37(b); MSFI 7.UP 29 (a); MRS 39.58-59	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.36	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	Prilog V. dio 2.39
			010	020	030	040	050	060
090	Ukupne države	Prilog V. dio 1.35.(b)						
100	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)						
110	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)						
120	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)						
130	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)						
140	KREDITI I POTRAŽIVANJA	MRS 39,9 VP 16, AG26; Prilog V. dio 1.16						
150	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.						
160	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)						
170	Ukupne države	Prilog V. dio 1.35.(b)						

▼ M2

		Upućivanja	Imovina kojoj nije umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
				MSFI 7.37(b); MSFI 7.UP 29 (a); MRS 39.58-59	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.36	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	Prilog V. dio 2.39
			010	020	030	040	050	060
180	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)						
190	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)						
200	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)						
210	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.						
220	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)						
230	Ukupne države	Prilog V. dio 1.35.(b)						
240	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)						
250	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)						

▼ M2

		Upućivanja	Imovina kojoj nije umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
				MSFI 7.37(b); MSFI 7.UP 29 (a); MRS 39.58-59	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.36	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	Prilog V. dio 2.39
			010	020	030	040	050	060
260	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)						
270	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)						
280	DRŽANJE DO DOSPIJEĆA	MSFI 7.8(c); MRS 39.9, AG16, AG26						

4.5. Podređena financijska imovina Osnova:

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost
			010
010	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	
020	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	
030	PODREĐENA [ZA IZDAVATELJA] FINANCIJSKA IMOVINA	Prilog V. dio 2.40., 54.	

▼ M2

5. Raščlamba kredita i predujmova prema proizvodu

		<i>Upućivanja</i>	Središnje banke	Ukupne države	Kreditne institucije	Ostala financijska društva	Nefinancijska društva	Kućanstva
			<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Prema proizvodu	010	Okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima	<i>Prilog V. dio 2.41.(a)</i>					
	020	Dugovanje po kreditnoj kartici	<i>Prilog V. dio 2.41.(b)</i>					
	030	Potraživanja od kupaca	<i>Prilog V. dio 2.41.(c)</i>					
	040	Financijski najmovi	<i>Prilog V. dio 2.41.(d)</i>					
	050	Obratni repo krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(e)</i>					
	060	Ostali dugoročni krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(f)</i>					
	070	Predujmovi koji nisu krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>					
	080	KREDITI I PREDUJMOVI	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					

▼ M2

			<i>Upućivanja</i>	Središnje banke	Ukupne države	Kreditne institucije	Ostala financijska društva	Nefinancijska društva	Kućanstva
				<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Prema kolateralu	090	od čega: hipotekarni krediti [kredit s nekretninom kao kolateralom]	<i>Prilog V. dio 2.41.(h)</i>						
	100	od čega: ostali krediti s kolateralom	<i>Prilog V. dio 2.41.(i)</i>						
Prema namjeni	110	od čega: potrošački krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(j)</i>						
	120	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	<i>Prilog V. dio 2.41.(k)</i>						
Prema podređenosti	130	od čega: krediti za financiranje projekata	<i>Prilog V. dio 2.41.(l)</i>						

▼ M2

6. Raščlamba kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE

		<i>Upućivanja</i>	Nefinancijska društva		
			Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuće	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			<i>Prilog V. dio 2.45</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145-162</i>	<i>Prilog V. dio 2.46</i>
			010	012	020
010	A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
020	B Rudarstvo i vadenje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
030	C Prerađivačka industrija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
040	D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
050	E Opskrba vodom	<i>Uredba o NACE-u</i>			
060	F Građevinarstvo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
070	G Trgovina na veliko i malo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
080	H Prijevoz i skladištenje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
090	I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	<i>Uredba o NACE-u</i>			
100	J Informacije i komunikacije	<i>Uredba o NACE-u</i>			

		<i>Upućivanja</i>	Nefinancijska društva		
			Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuće	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			<i>Prilog V. dio 2.45</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145-162</i>	<i>Prilog V. dio 2.46</i>
			010	012	020
110	L Poslovanje nekretninama	<i>Uredba o NACE-u</i>			
120	M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
130	N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
140	O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
150	P Obrazovanje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
160	Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	<i>Uredba o NACE-u</i>			
170	R Umjetnost, zabava i rekreacija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
180	S Ostale uslužne djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
190	KREDITI I PREDUJMOVI	<i>Prilog V. dio 1.24., 27., 42.,43.</i>			

7. Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti koja je dospjela ili umanjena

		Upućivanja	Dospjela, ali nije umanjena						Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke	Akumulirani otpisi
			≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina					
			MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.										
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>											
020	od čega: po trošku	<i>MRS 39.46(c)</i>											
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>											
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>											
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>											

		Upućivanja	Dospjela, ali nije umanjena						Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali nevidentne gubitke	Akumulirani otpisi					
			≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina										
			MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.											MRS 39. 58-70	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.49-50.
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
060	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.																
070	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)																
080	Ukupne države	Prilog V. dio 1.35.(b)																
090	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)																
100	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)																

		Upućivanja	Dospjela, ali nije umanjena						Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali nevidentne gubitke	Akumulirani otpisi					
			≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina										
			MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.											MRS 39. 58-70	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
110	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)																
120	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.																
130	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)																
140	Ukupne države	Prilog V. dio 1.35.(b)																
150	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)																

		Upućivanja	Dospjela, ali nije umanjena						Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke	Akumulirani otpisi					
			≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina										
			MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.											MRS 39. 58-70	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.49-50.
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
160	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)																
170	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)																
180	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)																
190	UKUPNO																	
Kredit i predujmovi prema proizvodu, prema kolateralu i prema podređenosti																		
200	Okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima	Prilog V. dio 2.41.(a)																

		Upućivanja	Dospjela, ali nije umanjena						Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali nevidentirane gubitke	Akumulirani otpisi					
			≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina										
			MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.											MRS 39. 58-70	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Dugovanje po kreditnoj kartici	Prilog V. dio 2.41.(b)																
220	Potraživanja od kupaca	Prilog V. dio 2.41.(c)																
230	Financijski najmovi	Prilog V. dio 2.41.(d)																
240	Obratni repo krediti	Prilog V. dio 2.41.(e)																
250	Ostali dugoročni krediti	Prilog V. dio 2.41.(f)																

		Upućivanja	Dospjela, ali nije umanjena						Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali nevidentirane gubitke	Akumulirani otpisi					
			≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina										
			MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.											MRS 39. 58-70	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37	MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
260	Predujmovi koji nisu krediti	Prilog V. dio 2.41.(g)																
270	od čega: hipotekarni krediti [kreditni s nekretninom kao kolateralom] Prilog V. dio 2.41.(h)	Prilog V. dio 2.41.(h)																
280	od čega: ostali krediti s kolateralom	Prilog V. dio 2.41.(i)																
290	od čega: potrošački krediti	Prilog V. dio 2.41.(j)																
300	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	Prilog V. dio 2.41.(k)																
310	od čega: krediti za financiranje projekata	Prilog V. dio 2.41.(l)																

▼M7

8. Raščlamba financijskih obveza

8.1. Raščlamba financijskih obveza prema proizvodu i prema sektoru druge ugovorne strane

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene fer vrijednosti koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospelju
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Računovodstvo zaštite		
			MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	MSFI 7.22(b); MRS 39.9	►C9 članak 30. točka (b), članak 424. stavak 1. točka (d) podtočka i. CRR-a ◀	
			010	020	030	037	040	050
010	Izvedenice	MRS 39.9, VP 15(a)						
020	Kratke pozicije	MRS 39 VP 15(b)						
030	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11						
040	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.						
050	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.						
060	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)						
070	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.						
080	Depoziti s ugovorenim dospeljem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.						
090	Depoziti otkupivi uz najavu	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.						

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene fer vrijednosti koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijeću		
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Računovodstvo zaštite				
			MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	MSFI 7.22(b); MRS 39.9			►C9 članak 30. točka (b), članak 424. stavak 1. točka (d) podtočka i. CRR-a ◀	
				010	020	030	037	040	050	
100	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
110	Opće države	Prilog V dio 1.35.(b)								
120	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.								
130	Depoziti s ugovorenim dospjećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.								
140	Depoziti otkupivi uz najavu	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.								
150	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
160	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)								
170	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.								
180	Depoziti s ugovorenim dospjećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.								

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene fer vrijednosti koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijeću
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Računovodstvo zaštite		
			MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	MSFI 7.22(b); MRS 39.9		
	010	020	030	037	040	050		
190	Depoziti otkupivi uz najavu	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.						
200	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.						
210	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)						
220	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.						
230	Depoziti s ugovorenim dospjećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.						
240	Depoziti otkupivi uz najavu	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.						
250	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.						
260	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)						
270	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.						

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene fer vrijednosti koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijeću		
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Računovodstvo zaštite				
			MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	MSFI 7.22(b); MRS 39.9			► C9 članak 30. točka (b), članak 424. stavak 1. točka (d) podtočka i. CRR-a ◀	
				010	020	030	037	040	050	
280	Depoziti s ugovorenim dospijećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.								
290	Depoziti otkupivi uz najavu	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.								
300	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)								
320	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.								
330	Depoziti s ugovorenim dospijećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.								
340	Depoziti otkupivi uz najavu	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.								
350	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
360	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.; Prilog V. dio 2.52.								

▼ M7

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene fer vrijednosti koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijeću		
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Računovodstvo zaštite				
			MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	MSFI 7.22(b); MRS 39.9			► C9 članak 30. točka (b), članak 424. stavak 1. točka (d) podtočka i. CRR-a ◀	
				010	020	030	037	040	050	
370	Certifikati o depozitu	Prilog V. dio 2.52.(a)								
380	Vrijednosni papiri osigurani imovinom	članak 4. stavak 1. točka 61. CRR-a								
390	Pokrivene obveznice	članak 129. stavak 1. CRR-a								
400	Hibridni ugovori	MRS 39.10-11, VP27, VP29; MOTFI 9; Prilog V. dio 2.52.(d)								
410	Ostali izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 2.52.(e)								
420	Konvertibilni složeni financijski instrumenti	MRS 32.VP 31								
430	Nekonvertibilni									
440	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.								
450	FINANCIJSKE OBVEZE									

▼ M7

8.2. Podređene financijske obveze

			Knjigovodstvena vrijednost	
			Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po amortiziranom trošku
			<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>
			010	020
010	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>		
020	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
030	PODREĐENE FINANCIJSKE OBVEZE	<i>Prilog V. dio 2.53-54.</i>		

▼ M2

9. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale obveze

9.1. Izvanbilančne izloženosti: Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze

			Nominalni iznos
			<i>MSFI 7.36(a), B10(c)(d); Prilog I. CRR-u Prilog V. dio 2.62</i>
			010
010	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	
021	od čega: neprihodujuće	<i>Prilog V. dio 2. 145-162</i>	
030	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
040	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
050	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
060	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
070	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	

▼ M2

		<i>Upućivanja</i>	Nominalni iznos
			<i>MSFI 7.36(a), B10(c)(d); Prilog I. CRR-u Prilog V. dio 2.62</i>
			010
080	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	
090	Preuzeta financijska jamstva	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 Prilog A; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	
101	od čega: neprihodujuća	<i>Prilog V. dio 2. 145-162</i>	
110	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
120	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
130	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
140	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
150	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
160	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	
170	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	
181	od čega: neprihodujuće	<i>Prilog V. dio 2. 145-162</i>	
190	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
200	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
210	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
220	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
230	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
240	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	

▼ **M2**

9.2. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze

		<i>Upućivanja</i>	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Nominalni iznos
			<i>MSFI 7.36(b); Prilog V. dio 2.63</i>	<i>Prilog V. dio 2.63</i>
			010	020
010	Primljene obveze po kreditima	<i>MRS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Prilog V. dio 2.56-57.</i>		
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
030	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
070	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
080	Primljena financijska jamstva	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 Prilog A; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>		
090	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
100	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
110	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
120	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
130	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
140	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
150	Ostale primljene obveze	<i>Prilog V. dio 2.56., 59.</i>		

▼ **M2**

		<i>Upućivanja</i>	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Nominalni iznos
			<i>MSFI 7.36(b); Prilog V. dio 2.63</i>	<i>Prilog V. dio 2.63</i>
			010	020
160	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
170	Ukupne države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
180	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
190	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
200	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
210	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		

▼ **M2**

10. Izvedenice – trgovanje

Prema vrsti rizika / prema proizvodu ili vrsti tržišta		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Ukupno trgovanje	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.70-71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72</i>
			010	020	030	040
010	Kamatna stopa	<i>Prilog V. dio 2.67.(a)</i>				
020	od čega: ekonomske zaštite	<i>Prilog V. dio 2.74</i>				
030	OTC opcije					
040	OTC ostalo					
050	Opcije organiziranog tržišta					
060	Organizirano tržište ostalo					
070	Vlasnički instrumenti	<i>Prilog V. dio 2.67.(b)</i>				
080	od čega: ekonomske zaštite	<i>Prilog V. dio 2.74</i>				
090	OTC opcije					
100	OTC ostalo					
110	Opcije organiziranog tržišta					
120	Organizirano tržište ostalo					
130	Devize i zlato	<i>Prilog V. dio 2.67.(c)</i>				

▼ M2

Prema vrsti rizika / prema proizvodu ili vrsti tržišta		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Ukupno trgovanje	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.70-71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72</i>
			010	020	030	040
140	od čega: ekonomske zaštite	<i>Prilog V. dio 2.74</i>				
150	OTC opcije					
160	OTC ostalo					
170	Opcije organiziranog tržišta					
180	Organizirano tržište ostalo					
190	Kredit	<i>Prilog V. dio 2.67.(d)</i>				
200	od čega: ekonomske zaštite	<i>Prilog V. dio 2.74</i>				
210	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza					
220	Opcija kreditnog raspona					
230	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa					
240	Ostalo					
250	Roba	<i>Prilog V. dio 2.67.(e)</i>				
260	od čega: ekonomske zaštite	<i>Prilog V. dio 2.74</i>				
270	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.67.(f)</i>				

▼ **M2**

Prema vrsti rizika / prema proizvodu ili vrsti tržišta		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Ukupno trgovanje	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.70-71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72</i>
			010	020	030	040
280	od čega: ekonomske zaštite	<i>Prilog V. dio 2.74</i>				
290	IZVEDENICE	<i>MRS 39.9</i>				
300	od čega: OTC - kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c), 2.75.(a)</i>				
310	od čega: OTC - ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d), 2.75.(b)</i>				
320	od čega: OTC - ostalo	<i>Prilog V. dio 2.75.(c)</i>				

▼ **M2**

11. Izvedenice – računovodstvo zaštite

11.1. Izvedenice – računovodstvo zaštite raščlamba prema vrsti rizika i vrsti zaštite

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			imovina	obveze	Ukupne zaštite	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72</i>
			010	020	030	040
010	Kamatna stopa	<i>Prilog V. dio 2.67.(a)</i>				
020	OTC opcije					
030	OTC ostalo					
040	Opcije organiziranog tržišta					
050	Organizirano tržište ostalo					
060	Vlasnički instrumenti	<i>Prilog V. dio 2.67.(b)</i>				
070	OTC opcije					
080	OTC ostalo					
090	Opcije organiziranog tržišta					
100	Organizirano tržište ostalo					
110	Devize i zlato	<i>Prilog V. dio 2.67.(c)</i>				
120	OTC opcije					
130	OTC ostalo					

▼ M2

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			imovina	obveze	Ukupne zaštite	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72</i>
			010	020	030	040
140	Opcije organiziranog tržišta					
150	Organizirano tržište ostalo					
160	Kredit	<i>Prilog V. dio 2.67.(d)</i>				
170	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza					
180	Opcija kreditnog raspona					
190	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa					
200	Ostalo					
210	Roba	<i>Prilog V. dio 2.67.(e)</i>				
220	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.67.(f)</i>				
230	ZAŠTITE FER VRIJEDNOSTI	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.86(a)</i>				
240	Kamatna stopa	<i>Prilog V. dio 2.67.(a)</i>				
250	OTC opcije					
260	OTC ostalo					

▼ M2

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			imovina	obveze	Ukupne zaštite	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72</i>
			010	020	030	040
270	Opcije organiziranog tržišta					
280	Organizirano tržište ostalo					
290	Vlasnički instrumenti	<i>Prilog V. dio 2.67.(b)</i>				
300	OTC opcije					
310	OTC ostalo					
320	Opcije organiziranog tržišta					
330	Organizirano tržište ostalo					
340	Devize i zlato	<i>Prilog V. dio 2.67.(c)</i>				
350	OTC opcije					
360	OTC ostalo					
370	Opcije organiziranog tržišta					
380	Organizirano tržište ostalo					
390	Kredit	<i>Prilog V. dio 2.67.(d)</i>				
400	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza					
410	Opcija kreditnog raspona					
420	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa					

▼ M2

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			imovina	obveze	Ukupne zaštite	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.69</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72</i>
			010	020	030	040
430	Ostalo					
440	Roba	<i>Prilog V. dio 2.67.(e)</i>				
450	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.67.(f)</i>				
460	ZAŠTITE NOVČANOG TOKA	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.86(b)</i>				
470	ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.86(c)</i>				
480	ZAŠTITE FER VRIJEDNOSTI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	<i>MRS 39.89A, IP 1-31</i>				
490	ZAŠTITE NOVČANOG TOKA PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	<i>MRS 39 UP F6 1-3</i>				
500	IZVEDENICE-RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>				
510	od čega: OTC - kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c), 2.75.(a)</i>				
520	od čega: OTC - ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d), 2.75.(b)</i>				
530	od čega: OTC - ostalo	<i>Prilog V. dio 2.75.(c)</i>				

12. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata

	Upućivanja	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
			<i>Prilog V. dio 2.77</i>	<i>Prilog V. dio 2.77</i>	<i>Prilog V. dio 2.78</i>					<i>Prilog V. dio 2.78</i>
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Vlasnički instrumenti									
020	Specifični ispravci za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	<i>MRS 39.63-70, VP 84-92; MSFI 7.37 (b); Prilog V. dio 2.36</i>								
030	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26</i>								
040	<i>Središnje banke</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
050	<i>Ukupne države</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
060	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								

	Upućivanja	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenos između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
			<i>Prilog V. dio 2.77</i>	<i>Prilog V. dio 2.77</i>	<i>Prilog V. dio 2.78</i>					<i>Prilog V. dio 2.78</i>
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	<i>Ostala financijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
080	<i>Nefinancijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
090	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27</i>								
100	<i>Središnje banke</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
110	<i>Ukupne države</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
120	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
130	<i>Ostala financijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								

		Upućivanja	Početo stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenos između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
				Prilog V. dio 2.77	Prilog V. dio 2.77	Prilog V. dio 2.78				Prilog V. dio 2.78	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)									
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)									
160	Specifični ispravci za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	MRS 39.59, 64; Prilog V. dio 2.37									
170	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26									
180	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)									
190	Ukupne države	Prilog V. dio 1.35.(b)									
200	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)									

		Upućivanja	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
				Prilog V. dio 2.77	Prilog V. dio 2.77	Prilog V. dio 2.78					Prilog V. dio 2.78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)									
220	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)									
230	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.									
240	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)									
250	Ukupne države	Prilog V. dio 1.35.(b)									
260	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)									
270	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)									
280	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)									

		Upućivanja	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
				<i>Prilog V. dio 2.77</i>	<i>Prilog V. dio 2.77</i>	<i>Prilog V. dio 2.78</i>					<i>Prilog V. dio 2.78</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
290	<i>Kućanstva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>									
300	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke po financijskoj imovini	<i>MRS 39.59, 64; Prilog V. dio 2.38</i>									
310	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26</i>									
320	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27</i>									
530	Ukupno										

▼ M2

13. Primljeni kolateral i jamstva

13.1. Raščlamba kredita i predujmova prema kolateralu i jamstvima

Jamstva i kolateral		Upućivanja	Najviši iznos kolaterala ili jamstva koji se može razmatrati				
			Hipotekarni krediti [kredit s nekretninom kao kolateralom]		Ostali krediti s kolateralom		Primljena financijska jamstva
			Stambeni	Komercijalni	Gotovina [izdani dužnički instrumenti]	Ostatak	
		MSFI 7.36(b)	<i>Prilog V. dio 2.81.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.81.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.81.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.81.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.81.(c)</i>
			010	020	030	040	050
010	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 2.81</i>					
020	od čega: Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
030	od čega: Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
040	od čega: Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					

▼ **M2**

13.2. Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum) Osnova:

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost
			010
010	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	<i>MSFI 7.38(a)</i>	
020	Nekretnine, postrojenja i oprema	<i>MSFI 7.38(a)</i>	
030	Ulaganje u nekretnine	<i>MSFI 7.38(a)</i>	
040	Vlasnički instrumenti i dužnički instrumenti	<i>MSFI 7.38(a)</i>	
050	Ostalo	<i>MSFI 7.38(a)</i>	
060	Ukupno		

13.3. Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost
			010
010	Ovršni postupak [materijalna imovina]	<i>MSFI 7.38(a); Prilog V. dio 2.84</i>	

▼M7

14. Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

		Upućivanja	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93 (b)			Promjena fer vrijednosti za razdoblje ITS V. dio 2.86.		Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja ITS V. dio 2.87.		
			Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.	Razina 2.	Razina 3.	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
			MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86	MSFI 13.81	MSFI 13.86, 93(f)	MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
IMOVINA										
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14								
020	Izvedenice	MRS 39.9								
030	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11								
040	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.								
050	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.								
060	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9								
070	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11								
080	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.								
090	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.								
100	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	MSFI 7.8 (h)(d); MRS 39.9								

▼M7

		Upućivanja	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93 (b)			Promjena fer vrijednosti za razdoblje ITS V. dio 2.86.		Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja ITS V. dio 2.87.		
			Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.	Razina 2.	Razina 3.	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
			MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86	MSFI 13.81	MSFI 13.86, 93(f)	MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
110	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11								
120	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.								
130	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.								
140	Izvedenice - računovodstvo zaštite	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.								
OBVEZE										
150	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15								
160	Izvedenice	MRS 39.9, VP 15(a)								
170	Kratke pozicije	MRS 39 VP 15(b)								
180	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.								
190	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.								
200	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.								

▼ M7

		Upućivanja	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93 (b)			Promjena fer vrijednosti za razdoblje ITS V. dio 2.86.		Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja ITS V. dio 2.87.		
			Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.	Razina 2.	Razina 3.	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
			MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86	MSFI 13.81	MSFI 13.86, 93(f)	MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
210	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9								
220	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.								
230	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.								
240	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.								
250	Izvedenice - računovodstvo zaštite	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.								

▼ M2

15. Prestanak priznavanja i financijske obveze povezane s prenesenom financijskom imovinom

		Upućivanja	Prenesena financijska imovina priznata u potpunosti					
			Prenesena imovina			Povezane obveze ITS V. dio 2.89		
			Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacijas	Od čega: repo ugovori	Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacijas	Od čega: repo ugovori
			<i>MSFI 7.42D.(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 1. točka 61. CRR-a</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D.(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>
			010	020	030	040	050	060
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>MSFI 7.8 (a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>						
020	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>						
030	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
040	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
050	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>						
060	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>						
070	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
080	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
090	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>						

		Upućivanja	Prenesena financijska imovina priznata u potpunosti					
			Prenesena imovina			Povezane obveze ITS V. dio 2.89		
			Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacija	Od čega: repo ugovori	Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacija	Od čega: repo ugovori
			MSFI 7.42D.(e)	MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 1. točka 61. CRR-a	MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.	MSFI 7.42D(e)	MSFI 7.42D.(e)	MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.
			010	020	030	040	050	060
100	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11						
110	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.						
120	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.						
130	Kredit i potraživanja	MSFI 7.8(c); MRS 39.9, AG16, AG26						
140	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.						
150	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.						
160	Ulaganja koja se drže do dospijea	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, AG16, AG26						
170	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.						
180	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.						
190	Ukupno							

▼ M2

		Upućivanja	Prenesena financijska imovina priznata u mjeri kontinuiranog sudjelovanja institucije			Nepodmireni iznos glavnice prenesene financijske imovine koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja	Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva
			Nepodmireni iznos glavnice početne imovine	Knjigovodstvena vrijednost imovine koja se i dalje priznaje [kontinuirano sudjelovanje]	Knjigovodstvena vrijednost povezanih obveza		
				MSFI 7.42D(f)	MSFI 7.42D(f); Prilog V. dio 2.89		
			070	080	090		
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	MSFI 7.8 (a)(ii); MRS 39.9, VP 14					
020	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11					
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
040	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
050	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9					
060	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11					
070	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
080	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
090	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	MSFI 7.8(d); MRS 39.9					

▼ M2

		Upućivanja	Prenesena financijska imovina priznata u mjeri kontinuiranog sudjelovanja institucije			Nepodmireni iznos glavnice prenesene financijske imovine koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja	Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva
			Nepodmireni iznos glavnice početne imovine	Knjigovodstvena vrijednost imovine koja se i dalje priznaje [kontinuirano sudjelovanje]	Knjigovodstvena vrijednost povezanih obveza		
				MSFI 7.42D(f)	MSFI 7.42D(f); Prilog V. dio 2.89		
			070	080	090		
100	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11					
110	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
120	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
130	Kredit i potraživanja	MSFI 7.8(c); MRS 39.9, AG16, AG26					
140	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
150	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
160	Ulaganja koja se drže do dospelja	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, AG16, AG26					
170	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
180	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
190	Ukupno						

▼ **M7**

16. Račlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka

16.1. Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane

			Tekuće razdoblje	
			Prihodi	Rashodi
			<i>Prilog V. dio 2.95.</i>	<i>Prilog V. dio 2.95.</i>
			010	020
010	Izvedenice - trgovanje	<i>MRS 39.9; Prilog V. dio 2.96.</i>		
020	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>		
030	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
040	Opće države	<i>Prilog V dio 1.35.(b)</i>		
050	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
060	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
070	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
080	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>		
090	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
100	Opće države	<i>Prilog V dio 1.35.(b)</i>		
110	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
120	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
130	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
140	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
150	Ostala imovina	<i>Prilog V. dio 1.51.</i>		
160	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>		
170	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
180	Opće države	<i>Prilog V dio 1.35.(b)</i>		
190	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
200	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
210	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
220	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
230	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
240	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje	
			Prihodi	Rashodi
			<i>Prilog V. dio 2.95.</i>	<i>Prilog V. dio 2.95.</i>
			010	020
250	Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik	<i>Prilog V. dio 2.95.</i>		
260	Ostale obveze	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>		
270	KAMATE	<i>MRS 18.35(b); MRS 1.97</i>		

16.2. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje
			010
010	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>	
020	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	
030	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>	
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
070	DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KORZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	<i>MSFI 7.20(a)(v-vii); MRS 39.55(a)</i>	

16.3. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema instrumentu

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje
			010
010	Izvedenice	<i>MRS 39.9</i>	
020	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>	
030	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje
			010
040	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	
050	Kratke pozicije	<i>MRS 39 VP 15(b)</i>	
060	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>	
070	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
080	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
090	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	<i>MSFI 7.20(a)(i)</i>	

16.4. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja prema riziku

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje
			010
010	Kamatni instrumenti i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(a)</i>	
020	Vlasnički instrumenti i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(b)</i>	
030	Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	<i>Prilog V. dio 2.99.(c)</i>	
040	Instrumenti kreditnog rizika i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(d)</i>	
050	Izvedenice povezane s robom	<i>Prilog V. dio 2.99.(e)</i>	
060	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.99.(f)</i>	
070	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	<i>MSFI 7.20(a)(i)</i>	

▼ **M7****16.5. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu**

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje	
			Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	
			010	020
010	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>		
020	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>		
030	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>		
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>		
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
070	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	<i>MSFI 7.20(a)(i)</i>		

16.6. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje	
			010	
010	Promjene fer vrijednosti instrumenta zaštite [uključujući ukidanje]	<i>MSFI 7.24(a)(i)</i>		
020	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki koje se pripisuju zaštićenom riziku	<i>MSFI 7.24(a)(ii)</i>		
030	Neefektivnost u dobiti ili gubitku od zaštita novčanog toka	<i>MSFI 7.24(b)</i>		
040	Neefektivnost u dobiti ili gubitku od zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje	<i>MSFI 7.24(c)</i>		
050	DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	<i>MSFI 7.24</i>		

▼M7

16.7. Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje			Akumulirano umanjenje vrijednosti
			Dodavanja Prilog V. dio 2.102.	Ukidanja Prilog V. dio 2.102.	Ukupno	
			010	020	030	
010	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.20(e)</i>				
020	Financijska imovina mjerena po trošku	<i>MSFI 7.20(e) MRS 39.66</i>				
030	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MSFI 7.20(e) MRS 39.67-70</i>				
040	Kredit i potraživanja	<i>MSFI 7.20(e) MRS 39.63-65</i>				
050	Ulaganja koja se drže do dospijeća	<i>MSFI 7.20(e) MRS 39.63-65</i>				
060	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>MRS 28.40-43</i>				
070	Društva kćeri	<i>MSFI 10 Dodatak A</i>				
080	Zajednički pothvati	<i>MRS 28.3</i>				
090	Pridružena društva	<i>MRS 28.3</i>				
100	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini	<i>MRS 36.126(a),(b)</i>				
110	Nekretnine, postrojenja i oprema	<i>MRS 16.73(e)(v-vi)</i>				

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje			Akumulirano umanjenje vrijednosti
			Dodavanja Prilog V. dio 2.102.	Ukidanja Prilog V. dio 2.102.	Ukupno	
			010	020	030	
120	Ulaganja u nekretnine	<i>MRS 40.79(d)(v)</i>				
130	Goodwill	<i>MRS 36.10b; MRS 36.88-99, 124; MSFI 3 Dodatak B67.(d)(v)</i>				
140	Ostala nematerijalna imovina	<i>MRS 38.118(e)(iv)(v)</i>				
145	Ostalo	<i>MRS 36.126(a),(b)</i>				
150	UKUPNO					
160	Kamatni prihodi po obračunatoj financijskoj imovini kojoj je umanjena vrijednost	<i>MSFI 7.20(d); MRS 39.VP 93</i>				

▼ **M7**

17. Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a: Bilanca

17.1. Imovina

		<i>Upućivanja</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
			010
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	<i>MRS 1.54 (i)</i>	
020	Novac u blagajni	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>	
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	<i>Prilog V. dio 2.2.</i>	
040	Ostali depoziti po viđenju	<i>Prilog V. dio 2.3.</i>	
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>	
060	Izvedenice	<i>MRS 39.9</i>	
070	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>	
080	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
090	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>	
110	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>	
120	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
130	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>	
150	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>	
160	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
170	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
180	Kredit i potraživanja	<i>MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.</i>	
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
200	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
210	Ulaganja koja se drže do dospelja	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26</i>	
220	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
230	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
240	Izvedenice - računovodstvo zaštite	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	

▼ M7

		Upućivanja	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
			010
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	MRS 39.89 A(a)	
260	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.	
270	Imovina koja je predmet ugovora o reosiguranju i osiguranju	MSFI 4.1G20. (b)-(c); Prilog V. dio 2.105.	
280	Materijalna imovina		
290	Nematerijalna imovina	MRS 1.54(c) članak 4. stavak 1. točka 115. CRR-a	
300	Goodwill	MSFI 3.B67(d); članak 4. stavak 1. točka 113. CRR-a	
310	Ostala nematerijalna imovina	MRS 38.8,118	
320	Porezna imovina	MRS 1.54(n-o)	
330	Tekuća porezna imovina	MRS 1.54(n); MRS 12.5	
340	Odgođena porezna imovina	MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 1. točka 106. CRR-a	
350	Ostala imovina	Prilog V. dio 2.5.	
360	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	MRS 1.54(j); MSFI 5.38, Annex V.Part 2.6	
370	UKUPNA IMOVINA	MRS 1.9(a), UP 6	

17.2. Izvanbilančne izloženosti: obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze

		Upućivanja	Računovodstveni opseg konsolidacije [nominalni iznos]
			010
010	Preuzete obveze po kreditima	MRS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.	
020	Preuzeta financijska jamstva	MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.	
030	Ostale preuzete obveze	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.	
040	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI		

▼ **M7**17.3. **Obveze i vlasnički instrumenti**

		<i>Upućivanja</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
			010
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	<i>MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	
020	Izvedenice	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>	
030	Kratke pozicije	<i>MRS 39.VP 15(b)</i>	
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
070	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9</i>	
080	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
100	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>	
120	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
140	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
150	Izvedenice - računovodstvo zaštite	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.</i>	
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>MRS 39.89A(b)</i>	
170	Obveze koje su predmet ugovora o osiguranju i reosiguranju	<i>MSFI 4.IG20(a); Prilog V. dio 2.106.</i>	
180	Rezervacije	<i>MRS 37.10; MRS 1.54(l)</i>	
190	Porezne obveze	<i>MRS 1.54(n-o)</i>	
200	Tekuće porezne obveze	<i>MRS 1.54(n); MRS 12.5</i>	
210	Odgodene porezne obveze	<i>MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 1. točka 108. CRR-a</i>	
220	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	<i>MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.9.</i>	
230	Ostale obveze	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>	

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
			010
240	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	<i>MRS 1.54 (p); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.11</i>	
250	OBVEZE	<i>MRS 1.9(b); VP 6</i>	
260	Kapital	<i>MRS 1.54(r), članak 22. BAD-a</i>	
270	Premija na dionice	<i>MRS 1.78(e); članak 4. stavak 1. točka 124. CRR-a</i>	
280	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	<i>Prilog V. dio 2.15-16.</i>	
290	Ostali vlasnički udjeli	<i>MSFI 2.10; Prilog V. dio 2.17.</i>	
300	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	<i>članak 4. stavak 1. točka 100. CRR-a</i>	
310	Zadržana dobit	<i>članak 4. stavak 1. točka 123. CRR-a</i>	
320	Revalorizacijske rezerve	<i>MSFI 1.30, D5-D8;</i>	
330	Ostale rezervacije	<i>MRS 1.54; MRS 1.78 (e)</i>	
340	(-) Trezorske dionice	<i>MRS 1.79(a)(vi); MRS 32.33-34, VP 14, VP 36; Prilog V. dio 2.20.</i>	
350	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	<i>MRS 27.28; MRS 1.83(a)(ii)</i>	
360	(-) Dividende tijekom poslovne godine	<i>MRS 32.35</i>	
370	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	<i>MRS 27.4; MRS 1.54(q); MRS 27.27</i>	
380	UKUPNA VLASNIČKA ULAGANJA	<i>MRS 1.9(c), UP 6</i>	
390	UKUPNA VLASNIČKA ULAGANJA I UKUPNE OBVEZE	<i>MRS 1.1G6</i>	

▼ **M7****18. Informacije o prihodujućim i neprihodujućim izloženostima**

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
			Prihodujuće				
					Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
			010	020	030	040	050
				<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	
		<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>				
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					

▼M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
			Prihodujuće				
					Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP članak 1.2. stavak (a)</i>					
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
160	►C9 Od čega: Krediti sa stam- benim nekretninama kao kolate- ralom ◀						
170	Od čega: Kredit za potrošnju						

▼M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
			Prihodujuće				
					Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
			010	020	030	040	050
		<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio 1. 13 (b)(c)(d)(e);</i>					
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
			Prihodujuće				
					Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGO- VANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>					
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>					
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>					

▼M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
			Prihodujuće				
					Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>
350	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
360	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
370	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
380	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
390	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
400	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
410	Preuzeta financijska jamstva	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR- u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>					
420	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
430	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					

▼M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
			Prihodujuće				
					Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>
440	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
450	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
460	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
470	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
480	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>					
490	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
500	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
510	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
520	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					

▼ M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
			Prihodujuće				
					Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158.</i>
530	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
540	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
550	IZVANBILANČNE IZLOŽE- NOSTI	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>					

▼M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
			Neprihodujuće							
				Mala vjerojatnost podmirjenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>								
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>								
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								

▼M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
			Neprihodujuće							
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP članak 1.2. stavak (a)</i>								
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom									
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
160	►C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀									
170	Od čega: Kredit za potrošnju									

▼ M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
			Neprihodujuće							
				Mala vjerojatnost podmirjenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio 1. 13 (b)(c)(d)(e);</i>								
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>								
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>								
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
			Neprihodujuće							
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>								
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>								
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>								

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
			Neprihodujuće							
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>
350	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
360	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
370	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
380	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
390	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
400	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
410	Preuzeta financijska jamstva	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>								
420	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
430	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								

▼M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
			Neprihodujuće							
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>
440	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
450	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
460	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
470	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
480	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>								
490	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
500	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
510	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
520	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								

▼ M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
			Neprihodujuće							
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega: umanjena	
			060	070	080	090	100	110	120	
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>
530	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
540	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
550	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>								

	Upućivanja	Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije	o neprihodujućim izloženostima					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva			
			o prihodujućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti		
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina				
				130	140	150	160			170	180
<i>Prilog V. dio 2. 46.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>			
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>									
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>									
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>									
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>									
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>									
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>									
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>									
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>									

		Upućivanja	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva				
			o prihodujućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti			
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>Prilog V. dio 2. 46.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>				
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>										
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>										
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>										
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>										
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP članak 1.2. stavak (a)</i>										
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom											
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>										
160	►C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀											
170	Od čega: Kredit za potrošnju											

		Upućivanja	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva			
			o prihodujućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti		
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina				
				130	140	150	160			170	180
<i>Prilog V. dio 2. 46.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>			
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>									
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>									
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>									
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>									
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>									
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>									
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>									
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>									
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>									

		Upućivanja	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva			
			o prihodu-jućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti		
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina				
				130	140	150	160			170	180
<i>Prilog V. dio 2. 46.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>			
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>									
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>									
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>									
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>									
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>									
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>									
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>									
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>									

		Upućivanja	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
			o prihodujućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti	
				Mala vjerojatnost podmirjenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina			
				130	140	150	160			170
<i>Prilog V. dio 2. 46.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>		
350	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
360	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
370	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
380	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
390	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
400	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
410	Preuzeta financijska jamstva	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>								
420	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
430	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								

		Upućivanja	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
			o prihodu-jućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti	
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina			
				130	140	150	160			170
<i>Prilog V. dio 2. 46.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>		
440	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
450	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
460	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
470	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
480	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>								
490	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
500	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
510	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
520	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								

		Upućivanja	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
			o prihodujućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti	
				Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina			
				130	140	150	160			170
<i>Prilog V. dio 2. 46.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.,161.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>		
530	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
540	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
550	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>								

▼M7

19. Informacije o restrukturiranim izloženostima

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
			Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
			Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
				Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju	
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.</i>
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP članak 1.2. stavak (a)</i>					
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
160	►C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀						
170	Od čega: Kredit za potrošnju						
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>					

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
			Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.</i>
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
			Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
				Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju	
			010	020	030	040	050
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.</i>
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>					
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>					
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>					

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
			Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti
			060	070	080	090	100	110
		<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>	
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						

▼ M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
			Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
			Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti	
			060	070	080	090	100	110
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP članak 1.2. stavak (a)</i>						
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom							
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>						
160	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀							
170	Od čega: Kredit za potrošnju							
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>						

▼M7

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
			Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti
			060	070	080	090	100	110
			<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
			Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti
			060	070	080	090	100	110
			<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58. -70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>						
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>						
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>						
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>						

		Upućivanja	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Priljeni kolateral i primljena financijska jamstva						
			o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	Priljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				120	130					140	150	160	170	180
				<i>Prilog V. dio 2. 46., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>					<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.,183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>												
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>												
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>												
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>												
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>												
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>												
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>												
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>												
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>												

		Upućivanja	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Priljeni kolateral i primljena financijska jamstva						
			o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	Priljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				120	130					140	150	160	170	180
				<i>Prilog V. dio 2. 46., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>					<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.,183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>												
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>												
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>												
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP članak 1.2. stavak (a)</i>												
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom													
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>												
160	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀													
170	Od čega: Kredit za potrošnju													
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>												

		Upućivanja	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Priljeni kolateral i primljena financijska jamstva						
			o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	Priljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				120	130					140	150	160	170	180
				<i>Prilog V. dio 2. 46., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>					<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.,183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>												
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>												
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>												
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>												
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>												
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>												
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>												
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>												
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>												

		Upućivanja	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva						
			o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				120	130					140	150	160	170	180
				<i>Prilog V. dio 2. 46., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>					<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.,183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162.</i>
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>												
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>												
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>												
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>												
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>												
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);</i>												
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>												

▼ M7

20. Geografska raščlamba

20.1. Geografska raščlamba imovine prema mjestu poslovanja

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
			010	020
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	<i>MRS 1.54 (i)</i>		
020	Novac u blagajni	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>		
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	<i>Prilog V. dio 2.2.</i>		
040	Ostali depoziti po viđenju	<i>Prilog V. dio 2.3.</i>		
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>		
060	Izvedenice	<i>MRS 39.9</i>		
070	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>		
080	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
090	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>		
110	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>		
120	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
130	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>		
150	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>		
160	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
170	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
180	Kredit i potraživanja	<i>MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.</i>		
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
200	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
			010	020
210	Ulaganja koja se drže do dospjeća	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26</i>		
220	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
230	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
240	Izvedenice - računovodstvo zaštite	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>		
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>MRS 39.89 A(a)</i>		
260	Materijalna imovina			
270	Nematerijalna imovina	<i>MRS 1.54(c) članak 4. stavak 1. točka 115. CRR-a</i>		
280	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.</i>		
290	Porezna imovina	<i>MRS 1.54(n-o)</i>		
300	Ostala imovina	<i>Prilog V. dio 2.5.</i>		
310	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	<i>MRS 1.54(j); MSFI 5.38</i>		
320	IMOVINA	<i>MRS 1.9(a), UP 6</i>		

20.2. Geografska raščlamba obveza prema mjestu poslovanja

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
			010	020
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	<i>MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>		
020	Izvedenice	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>		

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
			010	020
030	Kratke pozicije	<i>MRS 39.VP 15(b)</i>		
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>		
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
070	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9</i>		
080	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>		
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
100	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>		
120	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>		
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
140	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
150	Izvedenice - računovodstvo zaštite	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.</i>		
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>MRS 39.89A(b)</i>		
170	Rezervacije	<i>MRS 37.10; MRS 1.54(l)</i>		
180	Porezne obveze	<i>MRS 1.54(n-o)</i>		
190	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	<i>MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.09.</i>		
200	Ostale obveze	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>		

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
			010	020
210	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	<i>MRS 1.54 (p); MSFI 5.38</i>		
220	OBVEZE	<i>MRS 1.9(b); VP 6</i>		

20.3. Geografska raščlamba stavki računa dobiti i gubitka prema mjestu poslovanja

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
			010	020
010	Kamatni prihodi	<i>MRS 1.97; MRS 18.35(b)(iii); Prilog V. dio 2.21.</i>		
020	(Kamatni rashodi)	<i>MRS 1.97; Prilog V. dio 2.21.</i>		
030	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	<i>MOTFI 2.11</i>		
040	Prihodi od dividende	<i>MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.</i>		
050	Prihodi od naknada i provizija	<i>MSFI 7.20(c)</i>		
060	(Rashodi od naknada i provizija)	<i>MSFI 7.20(c)</i>		
070	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	<i>MSFI 7.20(a) (ii-v)</i>		
080	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>		
090	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>		

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
			010	020
100	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	<i>MSFI 7.24</i>		
110	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	<i>MRS 21.28, 52(a)</i>		
130	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	<i>MRS 1.34</i>		
140	Ostali prihodi iz poslovanja	<i>Prilog V. dio 2.141.-143.</i>		
150	(Ostali rashodi iz poslovanja)	<i>Prilog V. dio 2.141.-143.</i>		
155	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO			
160	(Administrativni rashodi)			
170	(Amortizacija)	<i>MRS 1.102, 104</i>		
180	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	<i>MRS 37.59, 84; MRS 1.98(b)(f)(g)</i>		
190	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	<i>MSFI 7.20(e)</i>		
200	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	<i>MRS 28.40-43</i>		
210	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	<i>MRS 36.126(a)(b)</i>		
220	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	<i>MSFI 3. Dodatak B64(n)(i)</i>		
230	Udjel prihoda i (-) rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>MRS 1.82(c)</i>		
240	Dobit ili (-)gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	<i>MSFI 5.37; Prilog V. dio 2.27.</i>		

▼ M7

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
			010	020
250	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	<i>MRS 1.102, UP 6; MSFI 5.33 A</i>		
260	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	<i>MRS 1.82(d); MRS 12.77</i>		
270	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	<i>MRS 1, UP 6</i>		
280	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	<i>MRS 1.82(e) ; MSFI 5.33(a), 5.33 A</i>		
290	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	<i>MRS 1.81 A(a)</i>		

▼M7

20.4. Geografska raščlamba imovine prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		<i>Upućivanja</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			<i>Prilog V. dio 2.109.</i>	<i>Prilog V. dio 2.163.-183.</i>	<i>145-162 Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			010	022	025	030
010	Izvedenice	<i>MRS 39.9</i>				
020	Od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
030	Od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
040	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>				
050	Od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
060	Od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
070	Od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
080	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
090	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
100	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
110	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
120	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			<i>Prilog V. dio 2.109.</i>	<i>Prilog V. dio 2.163.-183.</i>	<i>145-162 Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			010	022	025	030
130	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
140	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
150	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
160	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
170	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
180	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
190	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
200	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP članak 1.2. stavak (a)</i>				
210	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom					
220	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>				
230	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀					
240	Od čega: Kredit za potrošnju					

▼ M7

20.5. Geografska raščlamba izvanbilančnih izloženosti prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		<i>Upućivanja</i>	Nominalni iznos	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Rezervacije za preuzete obveze i jamstva
			<i>Prilog V. dio 2.62.</i>	<i>Prilog V. dio 2.163.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.61.</i>
			010	022	025	030
010	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.</i>				
020	Preuzeta financijska jamstva	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>				
030	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>				

▼ **M7**

20.6. Geografska raščlamba obveza prema boravištu druge ugovorne strane

os z

Zemlja boravišta druge ugovorne strane
--

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost
			<i>Prilog V. dio 1.28., 2.107.</i>
			010
010	Izvedenice	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>	
020	Od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
030	Od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
040	Kratke pozicije	<i>MRS 39 VP 15(b)</i>	
050	Od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
060	Od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
070	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
130	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	

▼M7

20.7. Geografska raščlamba, prema boravištu druge ugovorne strane, kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE

os z	Zemlja boravišta druge ugovorne strane
------	--

		Upućivanja	Nefinancijska društva		
			Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			Prilog V. dio 2.109.	Prilog V. dio 2.145. –162.	Prilog V. dio 2.46.
			010	012	020
010	A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
020	B Rudarstvo i vađenje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
030	C Prerađivačka industrija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
040	D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
050	E Opskrba vodom	<i>Uredba o NACE-u</i>			
060	F Građevinarstvo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
070	G Trgovina na veliko i malo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
080	H Prijevoz i skladištenje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
090	I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	<i>Uredba o NACE-u</i>			
100	J Informacije i komunikacije	<i>Uredba o NACE-u</i>			
110	L Poslovanje nekretninama	<i>Uredba o NACE-u</i>			
120	M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
130	N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
140	O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
150	P Obrazovanje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
160	Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	<i>Uredba o NACE-u</i>			
170	R Umjetnost, zabava i rekreacija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
180	S Ostale uslužne djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
190	KREDITI I PREDUJMOVI	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			

▼ **M2****21. Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu**

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost
			<i>Prilog V. dio 2.110-111.</i>
			010
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	<i>MRS 16.6; MRS 1.54(a)</i>	
020	Model reevaluacije	<i>MRS 17.49; MRS 16.31, 73(a)(d)</i>	
030	Model troška	<i>MRS 17.49; MRS 16.30, 73(a)(d)</i>	
040	Ulaganje u nekretnine	<i>MRS 40.IN5; MRS 1.54(b)</i>	
050	Model fer vrijednosti	<i>MRS 17.49; MRS 40.33-55, 76</i>	
060	Model troška	<i>MRS 17.49; MRS 40.56,79(c)</i>	
070	Ostala nematerijalna imovina	<i>MRS 38.8, 118</i>	
080	Model reevaluacije	<i>MRS 17.49; MRS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Model troška	<i>MRS 17.49; MRS 38.74</i>	

22. Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije**22.1. Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti**

		<i>Upućivanja</i> <i>MSFI 7.20(c)</i>	Tekuće razdoblje
			010
010	Prihodi od naknada i provizija	<i>Prilog V. dio 2.113-115.</i>	
020	Vrijednosni papiri		
030	<i>Izdanja</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(a)</i>	
040	<i>Nalozi za prijenos</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(b)</i>	
050	<i>Ostalo</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(c)</i>	
060	Kliring i namire	<i>Prilog V. dio 2.116.(d)</i>	

▼ **M2**

		<i>Upućivanja MSFI 7.20(c)</i>	Tekuće razdoblje
			010
070	Upravljanje imovinom	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(a)</i>	
080	Skrbništvo [prema vrsti klijenta]	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	
090	<i>Zajednička ulaganja</i>		
100	<i>Ostalo</i>		
110	Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(c)</i>	
120	Fiducijarne transakcije	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(d)</i>	
130	Usluge naplate	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(e)</i>	
140	Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja [prema vrsti proizvoda]	<i>Prilog V. dio 2.117.(f)</i>	
150	<i>Zajednička ulaganja</i>		
160	<i>Osigurateljni proizvodi</i>		
170	<i>Ostalo</i>		
180	Strukturirane financije	<i>Prilog V. dio 2.116.(f)</i>	
190	Servisiranje djelatnosti sekuritizacije	<i>Prilog V. dio 2.116.(g)</i>	
200	Preuzete obveze po kreditima	<i>MRS 39.47(d)(ii); Prilog V. dio 2.116.(h)</i>	
210	Preuzeta financijska jamstva	<i>MRS 39.47(c)(ii); Prilog V. dio 2.116.(h)</i>	
220	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.116.(j)</i>	
230	(Rashodi od naknada i provizija)	<i>Prilog V. dio 2.113-115.</i>	
240	(Kliring i namire)	<i>Prilog V. dio 2.116.(d)</i>	
250	(Skrbništvo)	<i>Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	

▼ M2

		<i>Upućivanja</i> <i>MSFI 7.20(c)</i>	Tekuće razdoblje
			010
260	(Servisiranje djelatnosti sekuritizacije)	<i>Prilog V. dio 2.116.(g)</i>	
270	(Primljene obveze po kreditima)	<i>Prilog V. dio 2.116.(i)</i>	
280	(Primljena financijska jamstva)	<i>Prilog V. dio 2.116.(i)</i>	
290	(Ostalo)	<i>Prilog V. dio 2.116.(j)</i>	

22.2. Imovina uključena u pružanje usluga

		<i>Upućivanja</i>	Iznos imovine uključene u pružanje usluga
			<i>Prilog V. dio 2.117.(g)</i>
			010
010	Upravljanje imovinom [prema vrsti klijenta]	<i>Prilog V. dio 2.117.(a)</i>	
020	Zajednička ulaganja		
030	Mirovinski fondovi		
040	Portfelji klijenata kojima se upravlja na diskrecijskoj osnovi		
050	Ostali instrumenti ulaganja		
060	Imovina u skrbništvu [prema vrsti klijenta]	<i>Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	
070	Zajednička ulaganja		
080	Ostalo		
090	Od čega: povjereno drugim subjektima		
100	Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja	<i>Prilog V. dio 2.117.(c)</i>	
110	Fiducijarne transakcije	<i>Prilog V. dio 2.117.(d)</i>	
120	Usluge naplate	<i>Prilog V. dio 2.117.(e)</i>	
130	Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja [prema vrsti proizvoda]	<i>Prilog V. dio 2.117.(f)</i>	
140	Zajednička ulaganja		
150	Osiguravateljni proizvodi		
160	Ostalo		

▼ M7

30. Izvanbilančne djelatnosti: Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima

30.1. Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine priznate u bilanci	Od čega: povučena likvidnosna potpora	Fer vrijednost povučene likvidnosne potpore	Knjigovodstvena vrijednost financijskih obveza priznatih u bilanci	Nominalni iznos izvanbilančnih stavki koje je navela institucija koja izvješćuje	Od čega: Nominalni iznos preuzetih kreditnih obveza	Gubici institucije koja izvješćuje u tekucem razdoblju
			<i>MSFI 12.29(a);</i>	<i>MSFI 12.29(a); Prilog V. dio 2.118.</i>		<i>MSFI 12.29(a);</i>	<i>MSFI 12.B26(e)</i>		<i>MSFI 12 B26(b)</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Ukupno								

▼M7

30.2. Raščlamba udjela u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima prema vrsti djelatnosti

Prema vrsti djelatnosti		Upućivanja	Sekuritizacijski subjekti posebne namjene	Upravljanje imovinom	Ostale djelatnosti
			članak 4. stavak 1. točka 66. CRR-a	Prilog V. dio 2.117.(a)	
			Knjigovodstvena vrijednost		
010	Odabrana financijska imovina priznata u bilanci institucije koja izvještuje	<i>MSFI 12.29(a),(b)</i>			
021	od čega: neprihodujuća	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>			
030	Izvedenice	<i>MRS 39.9</i>			
040	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>			
050	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>			
060	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			
070	Odabrani vlasnički instrumenti i financijske obveze priznate u bilanci institucije koja izvještuje	<i>MSFI 12.29(a),(b)</i>			
080	Izdani vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.4</i>			
090	Izvedenice	<i>MRS 39.9, VP 15 (a)</i>			
100	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>			
110	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>			
			Nominalni iznos		
120	Izvanbilančne stavke koje je navela institucija koja izvještuje	<i>MSFI 12.B26(e)</i>			
131	od čega: neprihodujuća	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>			

▼M7

31. Povezane strane

31.1. Povezane strane: dugovanja i potraživanja

		Upućivanja	Stanje iskorištenih iznosa				
			Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvatiti	Ključno upravljanje institucijom ili njezinim matičnim društvom	Ostale povezane strane
			MRS 24.19(a),(b)	MRS 24.19(c) Prilog V. dio 2.120.	MRS 24.19(d),(e); Prilog V. dio 2.120.	MRS 24.19(f)	MRS 24.19(g)
		Prilog V. dio 2.120.	010	020	030	040	050
010	Odabrana financijska imovina	MRS 24.18(b)					
020	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11					
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
040	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
050	od čega: Financijska imovina kojoj je umanjena vrijednost						
060	Odabrane financijske obveze	MRS 24.18(b)					
070	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.					

		<i>Upućivanja</i>	Stanje iskorištenih iznosa				
			Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvati	Ključno upravljanje institucijom ili njezinim matičnim društvom	Ostale povezane strane
			<i>MRS 24.19(a),(b)</i>	<i>MRS 24.19(c) Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>MRS 24.19(d),(e); Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>MRS 24.19(f)</i>	<i>MRS 24.19(g)</i>
		<i>Prilog V. dio 2.120.</i>	010	020	030	040	050
080	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>					
090	Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	<i>MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.62.</i>					
100	od čega: sa statusom neispunjava obveza	<i>MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.61.</i>					
110	Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze	<i>MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.63., 121.</i>					
120	Zamišljeni iznos izvedenica	<i>Prilog V. dio 2.70-71.</i>					
130	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije za neprihodujuće izloženosti	<i>MRS 24.18(c)</i>					

▼M7

31.2. Povezane strane: rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama

		Upućivanja	Tekuće razdoblje				
			Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvati	Ključno upravljanje institucijom ili njezinim matičnim društvom	Ostale povezane strane
			MRS 24.19(a),(b)	MRS 24.19(c)	MRS 24.19(d),(e);	MRS 24.19(f)	MRS 24.19(g)
Prilog V. dio 2.120.		010	020	030	040	050	
010	Kamatni prihodi	MRS 24.18(a) MRS 18.35(b)(iii); Prilog V. dio 2.21.					
020	Kamatni rashodi	MRS 24.18(a) MRS 1.97; Prilog V. dio 2.21.					
030	Prihodi od dividende	MRS 24.18(a) MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.					
040	Prihodi od naknada i provizija	MRS 24.18(a) MSFI 7.20(c)					
050	Rashodi od naknada i provizija	MRS 24.18(a) MSFI 7.20(c)					
060	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MRS 24.18(a)					
070	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	MRS 24.18(a) Prilog V. dio 2.122.					
080	Povećanje ili (-) smanjenje tijekom razdoblja akumuliranog umanjenja vrijednosti, akumuliranih promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika, rezervacija za dužničke instrumente, jamstva i obveze	MRS 24.18(d);					

▼ M2

40. Grupna struktura

40.1. Grupna struktura: „subjekt-po-subjekt”

Oznaka LEI	Oznaka subjekta	Naziv subjekta	Datum unosa	Temeljni kapital	Vlasnički instrumenti subjekta u koji se ulaže	Ukupna imovina subjekta u koji se ulaže	Dobit ili (-) gubitak subjekta u koji se ulaže
<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(b)</i>	<i>MSFI 12.12(a), 21(a)(i); Prilog V. dio 2.123., 124.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(e)</i>	<i>MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>	<i>MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>	<i>MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Boravište subjekta u koji se ulaže	Sektor subjekta u koji se ulaže	Šifra djelatnosti NACE	Akumulirani vlasnički udjel [%]	Glasačka prava [%]	Grupna struktura [odnos]	Računovodstveni tretman [računovodstvena grupa]	Računovodstveni tretman [grupa CRR-a]
<i>MSFI 12.12(b), 21(a)(iii); Prilog V. dio 2.123., 124.(g)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(h)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(i)</i>	<i>MSFI 12.21(iv); Prilog V. dio 2.123., 124.(j)</i>	<i>MSFI 12.21(iv); Prilog V. dio 2.123., 124.(k)</i>	<i>MSFI 12.10(a)(i); Prilog V. dio 2.123., 124.(l)</i>	<i>MSFI 12.21(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(m)</i>	<i>članak 18. CRR-a; Prilog V. dio 2.123., 124.(n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Knjigovodstvena vrijednost	Trošak akvizicije	Goodwill povezan sa subjektom u koji se ulaže	Fer vrijednost ulaganja za koja postoje ponude cijena
<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(o)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(p)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(q)</i>	<i>MSFI 12.21(b)(iii); Prilog V. dio 2.123., 124.(r)</i>
160	170	180	190

▼ **M2**

40.2. Grupna struktura: „instrument-po-instrument”

Oznaka vrijednosnog papira	Oznaka subjekta	Oznaka LEI holdinga	Oznaka holdinga	Naziv holdinga	Akumulirani vlasnički udjel (%)	Knjigovodstvena vrijednost	Trošak akvizicije
<i>Prilog V. dio 2.125.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(b), 125.(c)</i>		<i>Prilog V. dio 2.125.(b)</i>		<i>Prilog V. dio 2.124.(j), 125.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(o), 125.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(p), 125.(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

▼ **M7**

41. Fer vrijednost

41.1. Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku

IMOVINA	Upućivanja	Fer vrijednost	Hijerarhija fer vrijednosti <i>MSFI 13.93(b), BC216</i>			
			<i>MSFI 7.25-26</i>	Razina 1. <i>MSFI 13.76</i>	Razina 2. <i>MSFI 13.81</i>	Razina 3. <i>MSFI 13.86</i>
			010	020	030	040
010	Kredit i potraživanja	<i>MSFI 7.8 (c); MRS 39.9, VP16, VP26</i>				
020	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
030	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
040	Ulaganja koja se drže do dospijeca	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26</i>				
050	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
060	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
OBVEZE						
070	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>				
080	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>				
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>				
100	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>				

▼ **M7**

41.2. Upotreba opcije fer vrijednosti

	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		
			Računovodstvena neusklađenost	Procjena na osnovi fer vrijednosti	Hibridni ugovori
			<i>MRS 39.9b(i)</i>	<i>MRS 39.9b(ii)</i>	<i>MRS 39.11A-12</i>
	<i>MSFI 7.B5(a)</i>				
	IMOVINA		010	020	030
010	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>			
020	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 32.11</i>			
030	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>			
040	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			
OBVEZE					
050	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>			
060	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>			
070	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>			
080	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>			

41.3. Hibridni financijski instrumenti neiskazani po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Ostatak odvojivih hibridnih ugovora [neiskazanih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak]	Osnova	Knjigovodstvena vrijednost
	FINANCIJSKA IMOVINA		010
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.</i>	
020	Raspoloživa za prodaju [osnovni ugovori]	<i>MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	
030	Kredit i predujmovi [osnovni ugovori]	<i>MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	
040	Ulaganja koja se drže do dospelosti [osnovni ugovori]	<i>MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	
FINANCIJSKE OBVEZE			
050	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	<i>MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.</i>	
060	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku [osnovni ugovori]	<i>MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	

▼ **M2**

42. Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja

		<i>Upućivanja</i>	Knjigovodstvena vrijednost
			010
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	<i>MRS 16.6; MRS 16.29; MRS 1.54(a)</i>	
020	Model reevaluacije	<i>MRS 16.31, 73(a),(d)</i>	
030	Model troška	<i>MRS 16.30, 73(a),(d)</i>	
040	Ulaganje u nekretnine	<i>MRS 40.5, 30; MRS 1.54(b)</i>	
050	Model fer vrijednosti	<i>MRS 40.33-55, 76</i>	
060	Model troška	<i>MRS 40.56, 79(c)</i>	
070	Ostala nematerijalna imovina	<i>MRS 38.8, 118, 122; Prilog V. dio 2.132</i>	
080	Model reevaluacije	<i>MRS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Model troška	<i>MRS 38.74</i>	

43. Rezervacije

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost							
			Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Pravni i porezni postupci u tijeku	Preuzete obveze i jamstva	Ostale rezervacije	Ukupno	
			<i>MRS 19.63; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.</i>	<i>MRS 19.153; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.</i>	<i>MRS 37.70-83</i>	<i>MRS 37.Dodatak C.6-10</i>	<i>MRS 37. Dodatak C.9; MRS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, VP 4</i>	<i>MRS 37.14</i>		
			010	020	030	040	050	060	070	
010	Početno stanje [knjigovodstvena vrijednost na početku razdoblja]	<i>MRS 37.84 (a)</i>								
020	Dodavanja, uključujući povećanja postojećih rezervacija	<i>MRS 37.84 (b)</i>								
030	(-) Iskorišteni iznosi	<i>MRS 37.84(c)</i>								
040	(-) Neiskorišteni iznosi ukinuti tijekom razdoblja	<i>MRS 37.84(d);</i>								
050	Povećanje diskontiranog iznosa [protek vremena] i učinak promjena diskontne stope	<i>MRS 37.84 (e)</i>								
060	Ostala kretanja									
070	Završno stanje [knjigovodstvena vrijednost na kraju razdoblja]	<i>MRS 37.84 (a)</i>								

▼ **M2**

44. Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika

44.1. Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca Osnova:

		<i>Upućivanja</i>	Iznos
			010
010	Fer vrijednost imovine plana pod pokroviteljstvom poslodavca	<i>MRS 19.140(a)(i), 142</i>	
020	Od čega: Financijski instrumenti koje izdaje institucija	<i>MRS 19.143</i>	
030	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 19.142(b)</i>	
040	Dužnički instrumenti	<i>MRS 19.142(c)</i>	
050	Nekretnine	<i>MRS 19.142(d)</i>	
060	Ostala imovina plana pod pokroviteljstvom poslodavca		
070	Sadašnja vrijednost obveza pod pokroviteljstvom poslodavca	<i>MRS 19.140(a)(ii)</i>	
080	Učinak ograničavanja imovine	<i>MRS 19.140(a)(iii)</i>	
090	Neto imovina pod pokroviteljstvom poslodavca [Knjigovodstvena vrijednost]	<i>MRS 19.63; Prilog V. dio 2.136</i>	
100	Rezervacije za mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja [Knjigovodstvena vrijednost]	<i>MRS 19.63, IAS 1.78(d); Prilog V. dio 2.7</i>	
110	Bilješka: Fer vrijednost prava na naknadu priznatih kao imovina	<i>MRS 19.140(b)</i>	

44.2. Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca

		<i>Upućivanja</i>	Obveze pod pokroviteljstvom poslodavca
			010
010	Početno stanje [sadašnja vrijednost]	<i>MRS 19.140(a)(ii)</i>	
020	Trošak tekućih usluga	<i>MRS 19.141(a)</i>	
030	Kamatni trošak	<i>MRS 19.141(b)</i>	
040	Plaćeni doprinosi	<i>MRS 19.141(f)</i>	

▼ **M2**

		<i>Upućivanja</i>	Obveze pod pokroviteljstvom poslodavca
			010
050	Aktuarski (-) dobiti ili gubici od promjena u demografskim pretpostavkama	<i>MRS 19.141(c)(ii)</i>	
060	Aktuarski (-) dobiti ili gubici od promjena u financijskim pretpostavkama	<i>MRS 19.141(c)(iii)</i>	
070	Povećanje ili (-) smanjenje razmjene deviza	<i>MRS 19.141(e)</i>	
080	Isplaćene pogodnosti	<i>MRS 19.141(g)</i>	
090	Trošak prošlih usluga, uključujući dobitke i gubitke od namira	<i>MRS 19.141(d)</i>	
100	Povećanje ili (-) smanjenje kroz poslovne kombinacije i otuđenja	<i>MRS 19.141(h)</i>	
110	ostala povećanja ili (-) smanjenja		
120	Završno stanje [sadašnja vrijednost]	<i>MRS 19.140(a)(ii); Prilog V. dio 2.138</i>	

44.3. Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike]

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje
			010
010	Mirovina i slični rashodi	<i>Prilog V. dio 2.139.(a)</i>	
020	Plaćanja temeljena na dionicama	<i>MSFI 2.44; Prilog V. dio 2.139.(b)</i>	

▼ **M7**

45. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka

45.1. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema računovodstvenom portfelju

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje	Promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			010	020
010	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>		
020	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>		
030	DOBITI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	<i>MSFI 7.20(a)(i)</i>		

▼ **M7**

45.2. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine namijenjene za prodaju

		<i>Upućivanja</i>	Tekuće razdoblje
			010
020	Ulaganje u nekretnine	<i>MRS 40.69; MRS 1.34(a), 98(d)</i>	
030	Nematerijalna imovina	<i>MRS 38.113-115A; MRS 1.34(a)</i>	
040	Ostala imovina	<i>MRS 1.34 (a)</i>	
050	DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINANCIJSKE IMOVINE	<i>MRS 1.34</i>	

45.3. Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja

		<i>Upućivanja</i>	Prihodi	Rashodi
			010	020
010	Promjene fer vrijednosti materijalne imovine mjerene pomoću modela fer vrijednosti	<i>MRS 40.76(d); Prilog V. dio 2.141.</i>		
020	Ulaganje u nekretnine	<i>MRS 40.75(f); Prilog V. dio 2.141.</i>		
030	Operativni najmovi osim ulaganja u nekretnine	<i>MRS 17.50, 51, 56(b); Prilog V. dio 2.142.</i>		
040	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.143.</i>		
050	OSTALI PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA	<i>Prilog V. dio 2.141-142.</i>		

46. Izvješće o promjenama vlasničkih instrumenata

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Upućivanja	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve
			<i>MRS 1.106, 54(r)</i>	<i>MRS 1.106, 78(e)</i>	<i>MRS 1.106, Prilog V. dio 2.15-16.</i>	<i>MRS 1.106; Prilog V. dio 2.17</i>	<i>MRS 1.106</i>	<i>članak 4. stavak 1. točka 123. CRR-a</i>	<i>MSFI 1.30, D5-D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Početno stanje [prije prepravljanja]								
020	Učinak ispravaka pogrešaka	<i>MRS 1.106.(b); MRS 8.42</i>							
030	Učinci promjena računovodstvenih politika	<i>MRS 1.106.(b); MRS 1.106; MRS 8.22</i>							
040	Početno stanje [tekuće razdoblje]								
050	Izdavanje redovnih dionica	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							
060	Izdavanje povlaštenih dionica	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							
070	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							
080	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Upućivanja	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve
			<i>MRS 1.106, 54(r)</i>	<i>MRS 1.106, 78(e)</i>	<i>MRS 1.106, Prilog V. dio 2.15-16.</i>	<i>MRS 1.106; Prilog V. dio 2.17</i>	<i>MRS 1.106</i>	<i>članak 4. stavak 1. točka 123. CRR-a</i>	<i>MSFI 1.30, D5-D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
090	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							
100	Redukcija kapitala	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							
110	Dividende	<i>MRS 1.106.(d).(iii); MRS 32.35; MRS 1.IG6</i>							
120	Kupnja trezorskih dionica	<i>MRS 1.106.(d).(iii); MRS 32.33</i>							
130	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	<i>MRS 1.106.(d).(iii); MRS 32.33</i>							
140	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							
150	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Upućivanja	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve
			<i>MRS 1.106, 54(r)</i>	<i>MRS 1.106, 78(e)</i>	<i>MRS 1.106, Prilog V. dio 2.15-16.</i>	<i>MRS 1.106; Prilog V. dio 2.17</i>	<i>MRS 1.106</i>	<i>članak 4. stavak 1. točka 123. CRR-a</i>	<i>MSFI 1.30, D5-D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
160	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							
170	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	<i>MRS 1.106.(d).(iii)</i>							
180	Plaćanja temeljena na dionicama	<i>MRS 1.106.(d).(iii); MSFI 2.10</i>							
190	Drugo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	<i>MRS 1.106.(d)</i>							
200	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	<i>MRS 1.106.(d).(i)-(ii); MRS 1.81A.(c); MRS 1.IG6</i>							
210	Završna [tekuće razdoblje]								

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Upućivanja	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
							Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
080	090	100	110	120	130	140			
010	Početno stanje [prije prepravljanja]								
020	Učinak ispravaka pogrešaka	MRS 1.106.(b); MRS 8.42							
030	Učinci promjena računovodstvenih politika	MRS 1.106.(b); MRS 1.IG6; MRS 8.22							
040	Početno stanje [tekuće razdoblje]								
050	Izdavanje redovnih dionica	MRS 1.106.(d).(iii)							
060	Izdavanje povlaštenih dionica	MRS 1.106.(d).(iii)							
070	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	MRS 1.106.(d).(iii)							
080	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	MRS 1.106.(d).(iii)							

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Upućivanja	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
							Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
							MRS 1.106, 54(c)	MRS 1.106; MRS 32.34, 33; Prilog V. dio 2.20	
		080	090	100	110	120	130	140	
090	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	MRS 1.106.(d).(iii)							
100	Redukcija kapitala	MRS 1.106.(d).(iii)							
110	Dividende	MRS 1.106.(d).(iii); MRS 32.35; MRS 1.1G6							
120	Kupnja trezorskih dionica	MRS 1.106.(d).(iii); MRS 32.33							
130	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	MRS 1.106.(d).(iii); MRS 32.33							
140	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	MRS 1.106.(d).(iii)							
150	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	MRS 1.106.(d).(iii)							

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Upućivanja	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
							Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
080	090	100	110	120	130	140			
160	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	MRS 1.106.(d).(iii)							
170	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	MRS 1.106.(d).(iii)							
180	Plaćanja temeljena na dionicama	MRS 1.106.(d).(iii); MSFI 2.10							
190	Drugo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	MRS 1.106.(d)							
200	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	MRS 1.106.(d).(i)-(ii); MRS 1.81A.(c); MRS 1.IG6							
210	Završna [tekuće razdoblje]								

IZVJEŠĆIVANJE O FINACIJSKIM INFORMACIJAMA U SKLADU S NACIONALNIM RAČUNOVODSTVENIM OKVIRIMA

OBRASCI FINACIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA (GAAP)		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRASCA
		1. DIO [TROMJESEČNO IZVJEŠĆIVANJE]
		Bilanca [Izvješće o financijskom položaju]
1.1	F 01.01	Bilanca: imovina
1.2	F 01.02	Bilanca: obveze
1.3	F 01.03	Bilanca: vlasnički instrumenti
2	F 02.00	Račun dobiti ili gubitka
3	F 03.00	Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
		Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane
4.1	F 04.01	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: financijska imovina koja se drži radi trgovanja
4.2	F 04.02	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
4.3	F 04.03	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: financijska imovina raspoloživa za prodaju
4.4	F 04.04	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: krediti i potraživanja i ulaganja koja se drže do dopsijeća
4.5	F 04.05	Podređena financijska imovina
4.6	F 04.06	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: financijska imovina za trgovanje
4.7	F 04.07	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
4.8	F 04.08	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA (GAAP)		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRASCA
4.9	F 04.09	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi
4.10	F 04.10	Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje
5	F 05.00	Raščlamba kredita i predujmova prema proizvodu
6	F 06.00	Raščlamba kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE
7	F 07.00	Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti koja je dospjela ili umanjena Raščlamba financijskih obveza
8.1	F 08.01	Raščlamba financijskih obveza prema proizvodu i prema sektoru druge ugovorne strane
8.2	F 08.02	Podređene financijske obveze Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze
9.1	F 09.01	Izvanbilančne izloženosti: obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze
9.2	F 09.02	Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze
10	F 10.00	Izvedenice – trgovanje Izvedenice – računovodstvo zaštite
11.1	F 11.01	Izvedenice – računovodstvo zaštite: raščlamba prema vrsti rizika i vrsti zaštite
11.2	F 11.02	Izvedenice - računovodstvo zaštite na temelju nacionalnog GAAP-a: raščlamba prema vrsti rizika
12	F 12.00	Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata Primljeni kolateral i jamstva
13.1	F 13.01	Raščlamba kredita i predujmova prema kolateralu i jamstvima
13.2	F 13.02	Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum)
13.3	F 13.03	Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno
14	F 14.00	Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA (GAAP)		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRASCA
15	F 15.00	Prestanak priznavanja i financijske obveze povezane s prenesenom financijskom imovinom Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka
16.1	F 16.01	Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane
16.2	F 16.02	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu
16.3	F 16.03	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja prema instrumentu
16.4	F 16.04	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja prema riziku
16.5	F 16.05	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu
16.6	F 16.06	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite
16.7	F 16.07	Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a Bilanca
17.1	F 17.01	Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a Imovina
17.2	F 17.02	Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a Izvanbilančne izloženosti – obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze
17.3	F 17.03	Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a Obveze
18	F 18.00	Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti
19	F 19.00	Restrukturirane izloženosti
2. DIO [TROMJESEČNO IZVJEŠĆIVANJE S PRAGOM: TROMJESEČNO IZVJEŠĆIVANJE ILI BEZ OBVEZE IZVJEŠĆIVANJA]		
		Geografska raščlamba
20.1	F 20.01	Geografska raščlamba imovine prema mjestu poslovanja
20.2	F 20.02	Geografska raščlamba imovine prema mjestu poslovanja
20.3	F 20.03	Geografska raščlamba glavnih stavki računa dobiti i gubitka prema mjestu poslovanja
20.4	F 20.04	Geografska raščlamba imovine prema boravištu druge ugovorne strane

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA OPĆEPRIHVACENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA (GAAP)		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRASCA
20.5	F 20.05	Geografska raščlamba izvanbilančnih izloženosti prema boravištu druge ugovorne strane
20.6	F 20.06	Geografska raščlamba obveza prema boravištu druge ugovorne strane
20.7	F 20.07	Geografska raščlamba, prema boravištu druge ugovorne strane, kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE
21	F 21.00	Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije
22.1	F 22.01	Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti
22.2	F 22.02	Imovina uključena u pružanje usluga
3. DIO [POLUGODIŠNJE]		
Izvanbilančne djelatnosti: udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima		
30.1	F 30.01	Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima
30.2	F 30.02	Raščlamba udjela u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima prema vrsti djelatnosti
Povezane strane		
31.1	F 31.01	Povezane strane: dugovanja i potraživanja
31.2	F 31.02	Povezane strane: rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama
4. DIO [GODIŠNJE]		
Grupna struktura		
40.1	F 40.1	Grupna struktura: „subjekt po subjekt”
40.2	F 40.02	Grupna struktura: „instrument po instrument”
Fer vrijednost		
41.1	F 41.01	Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku
41.2	F 41.02	Upotreba opcije fer vrijednosti
41.3	F 41.03	Hibridni financijski instrumenti neiskazani po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

▼ M7

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA (GAAP)		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRASCA
42	F 42.00	Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja
43	F 43.00	Rezervacije
		Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika
44.1	F 44.01	Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca
44.2	F 44.02	Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca
44.3	F 44.03	Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike]
		Račlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka
45.1	F 45.01	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema računovodstvenom portfelju
45.2	F 45.02	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine namijenjene za prodaju
45.3	F 45.03	Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja
46	F 46.00	Izvješće o promjenama vlasničkih instrumenata

BOJE U OBRASCIMA:



Dijelovi za izvjestitelje prema nacionalnom GAAP-u

Institucije koje izvješćuju koje podliježu odgovarajućem računovodstvenom okviru ne trebaju podnijeti podatke iz ćelije

▼M7

1. Bilanca [Izvješće o financijskom položaju]

1.1 Imovina

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	<i>članak 4. BAD-a Imovina 1.</i>	<i>MRS 1.54 (i)</i>		
020	Novac u blagajni	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>		
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	<i>Članak 13. stavak 2. BAD-a; Prilog V. dio 2.2.</i>	<i>Prilog V. dio 2.2.</i>		
040	Ostali depoziti po viđenju		<i>Prilog V. dio 2.3.</i>	5	
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>		
060	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9</i>	10	
070	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>	4	
080	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
090	Kreditni i predjmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
091	Financijska imovina za trgovanje	<i>Prilog V. dio 1.15.</i>			
092	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.</i>		10	
093	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		4	
094	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		4	

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
095	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		4	
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>	4	
110	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>	4	
120	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
130	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>	4	
150	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>	4	
160	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
170	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
171	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;</i>		4	
172	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		4	
173	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		4	

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
174	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		4	
175	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive;</i>		4	
176	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		4	
177	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		4	
178	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		4	
180	Kredit i potraživanja	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.</i>	4	
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	
200	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
210	Ulaganja koja se drže do dospelosti	<i>članak 8. stavak 4. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26</i>	4	
220	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	4	

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
230	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	4	
231	Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi	<i>članak 37.1. BAD-a članak 42.a stavak 4. točka (b) Prilog V. dio 1.16</i>		4	
232	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		4	
233	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		4	
234	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje	<i>članci 35-37. BAD-a Prilog V. dio 1.17.</i>		4	
235	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		4	
236	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		4	
237	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		4	
240	Izvedenice – računovodstvo zaštite	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.</i>	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	11	
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A (a)</i>	<i>MRS 39.89 A(a)</i>		
260	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>članak 4. BAD-a Imovina 7-8.; članak 2. stavak 2. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.4.</i>	<i>MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.</i>	4, 40	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
270	Materijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 10.</i>			
280	Nekretnine, postrojenja i oprema		<i>MRS 16.6; MRS 1.54(a)</i>	21, 42	
290	Ulaganje u nekretnine		<i>MRS 40.5; MRS 1.54(b)</i>	21, 42	
300	Nematerijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a</i>	<i>MRS 1.54(c) članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a</i>		
310	Goodwill	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (113) CRR-a</i>	<i>MSFI 3.B67(d); članak 4. stavak 1. točka (113) CRR-a</i>		
320	Ostala nematerijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.</i>	<i>MRS 38.8,118</i>	21, 42	
330	Porezna imovina		<i>MRS 1.54(n-o)</i>		
340	Tekuća porezna imovina		<i>MRS 1.54(n); MRS 12.5</i>		
350	Odgođena porezna imovina	<i>članak 17. stavak 1. točka (f) Računovodstvene direktive; članak 4. stavak 106. CRR-a</i>	<i>MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 106. CRR-a</i>		
360	Ostala imovina	<i>Prilog V. dio 2.5., 14.</i>	<i>Prilog V. dio 2.5.</i>		
370	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		<i>MRS 1.54(j); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.6</i>		
380	UKUPNA IMOVINA	<i>članak 4. BAD-a Imovina</i>	<i>MRS 1.9(a), UP 6</i>		

▼M7

1.2 Obveze

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	8	
020	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>	10	
030	Kratke pozicije		<i>MRS 39.VP 15(b)</i>	8	
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	8	
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	8	
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	8	
061	Financijske obveze za trgovanje	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>		8	
062	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.21.</i>		10	
063	Kratke pozicije			8	
064	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>		8	
065	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		8	
066	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		8	
070	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9</i>	8	

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
080	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	8	
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	8	
100	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	8	
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>	8	
120	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	8	
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	8	
140	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	8	
141	Nederivacijske financijske obveze kojima se ne trguje mjerene po troškovnoj metodi	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>		8	
142	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>		8	
143	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		8	
144	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		8	
150	Izvedenice – računovodstvo zaštite	<i>članak 8. stavak 1. točka (a), stavak 6. i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.23.</i>	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.</i>	11	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.7.; MRS 39.89A(b)</i>	<i>MRS 39.89A(b)</i>		
170	Rezervacije	<i>članak 4. BAD-a Obveze 6.</i>	<i>MRS 37.10; MRS 1.54(l)</i>	43	
175	Rezerve za opće bankovne rizike [ako se iskazuju u obvezama]	<i>članak 38.1. BAD-a članak 4. stavak 112. CRR-a; Prilog V. dio 2.12.</i>			
180	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	<i>Prilog V. dio 2.8.</i>	<i>MRS 19.63; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.</i>	43	
190	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	<i>Prilog V. dio 2.8.</i>	<i>MRS 19.153; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.</i>	43	
200	Restrukturiranje		<i>MRS 37.71, 84(a)</i>	43	
210	Pravni i porezni postupci u tijeku		<i>MRS 37. Dodatak C. primjeri 6. i 10.</i>	43	
220	Preuzete obveze i jamstva	<i>članak 24-25., članak 33. stavak 1. BAD-a</i>	<i>MRS 37. Dodatak C.9.</i>	43	
230	Ostale rezervacije			43	
240	Porezne obveze		<i>MRS 1.54(n-o)</i>		
250	Tekuće porezne obveze		<i>MRS 1.54(n); MRS 12.5</i>		
260	Odgođene porezne obveze	<i>članak 17. stavak 1. točka (f) Računovodstvene direktive; članak 4. stavak 108. CRR-a</i>	<i>MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 108. CRR-a</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
270	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev		<i>MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.9.</i>		
280	Ostale obveze	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>		
290	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		<i>MRS 1.54 (p); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.11</i>		
300	UKUPNE OBVEZE		<i>MRS 1.9(b); VP 6</i>		

1.3 Vlasnički instrumenti

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
010	Kapital	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 22. BAD-a</i>	<i>MRS 1.54(r), članak 22. BAD-a</i>	46	
020	Uplaćeni kapital	<i>članak 4. BAD-a Obveze 9.</i>	<i>MRS 1.78(e)</i>		
030	Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	<i>članak 4. BAD-a Obveze 9.; Prilog V. dio 2.14.</i>	<i>MRS 1.78(e); Prilog V. dio 2.14.</i>		
040	Premija na dionice	<i>članak 4. BAD-a Obveze 10.; članak 4. stavak 124. CRR-a</i>	<i>MRS 1.78(e); članak 4. stavak 124. CRR-a</i>	46	
050	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	<i>Prilog V. dio 2.15-16.</i>	<i>Prilog V. dio 2.15-16.</i>	46	
060	Komponenta vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata	<i>članak 8. stavak 6. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.15.</i>	<i>MRS 32.28-29; Prilog V. dio 2.15.</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Rasčlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
070	Ostali izdani vlasnički instrumenti	<i>Prilog V. dio 2.16.</i>	<i>Prilog V. dio 2.16.</i>		
080	Ostali vlasnički udjeli	<i>Prilog V. dio 2.17.</i>	<i>MSFI 2.10; Prilog V. dio 2.17.</i>		
090	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	<i>članak 4. stavak 100. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 100. CRR-a</i>	46	
095	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		<i>MRS 1.82 A(a)</i>		
100	<i>Materijalna imovina</i>		<i>MRS 16.39-41</i>		
110	<i>Nematerijalna imovina</i>		<i>MRS 38.85-87</i>		
120	<i>Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca</i>		<i>MRS 1.7</i>		
122	<i>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</i>		<i>MSFI 5.38 UP primjer 12.</i>		
124	<i>Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</i>		<i>MRS 1.82(h); MRS 28.11</i>		
128	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		<i>MRS 1.82 A(b)</i>		
130	<i>Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;</i>	<i>MRS 39.102(a)</i>		
140	<i>Zamjena strane valute</i>	<i>članak 39. stavak 6. BAD-a</i>	<i>MRS 21.52(b); MRS 21.32, 38-49</i>		
150	<i>Zaštita izvedenica. Zaštite novčanog toka [efektivni udjel]</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;</i>	<i>MSFI 7.23(c); MRS 39.95-101</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
160	<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;</i>	<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.55(b)</i>		
170	<i>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</i>		<i>MSFI 5.38 UP primjer 12.</i>		
180	<i>Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</i>		<i>MRS 1.82(h); MRS 28.11</i>		
190	Zadržana dobit	<i>članak 4. BAD-a Obveze 13.; članak 4. stavak 123. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 123. CRR-a</i>		
200	Revalorizacijske rezerve	<i>članak 4. BAD-a Obveze 12.</i>	<i>MSFI 1.30, D5-D8; Prilog V. dio 2.18.</i>		
201	Materijalna imovina	<i>članak 7. stavak 1. Računovodstvene direktive;</i>			
202	Vlasnički instrumenti	<i>članak 7. stavak 1. Računovodstvene direktive;</i>			
203	Dužnički vrijednosni papiri	<i>članak 7. stavak 1. Računovodstvene direktive;</i>			
204	Ostalo	<i>članak 7. stavak 1. Računovodstvene direktive;</i>			
205	Rezerve fer vrijednosti	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive</i>			
206	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. točka (b) Računovodstvene direktive;</i>			

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
207	Zaštita izvedenica. Zaštite novčanog toka	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive; članak 30. točka (a) CRR-a</i>			
208	Zaštita izvedenica. Ostale zaštite	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive</i>			
209	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;</i>			
210	Ostale rezerve	<i>članak 4. BAD-a Obveze 11-13.</i>	<i>MRS 1.54; MRS 1.78(e)</i>		
215	Rezerve za opće bankovne rizike [ako se iskazuju u vlasničkim instrumentima]	<i>članak 38.1. BAD-a članak 4. stavak 112. CRR-a; Prilog V. dio 1.38.</i>			
220	Rezerve ili akumulirani gubici od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>članak 9. stavak 7. točka (a) Računovodstvene direktive članak 27.; Prilog V. dio 2.19.</i>	<i>MRS 28.11; Prilog V. dio 2.19.</i>		
230	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.19.</i>	<i>Prilog V. dio 2.19.</i>		
235	Prve konsolidacijske razlike	<i>članak 24. stavak 3. točka (c) Računovodstvene direktive</i>			
240	(-) Trezorske dionice	<i>Aktiva D III. 2. u Prilogu III. Računovodstvenoj direktivi; članak 4. BAD-a Imovina 12.; Prilog V. dio 2.20.</i>	<i>MRS 1.79(a)(vi); MRS 32.33-34, VP 14, VP 36; Prilog V. dio 2.20.</i>	46	
250	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	<i>članak 4. BAD-a Obveze 14.</i>	<i>MRS 27.28; MRS 1.81 B (b)(ii)</i>	2	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Knjigovodstvena vrijednost
					010
260	(-) Dividende tijekom poslovne godine	<i>članak 26. stavak 2.b CRR-a</i>	<i>MRS 32.35</i>		
270	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	<i>članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive;</i>	<i>MRS 27.4; MRS 1.54(q); MRS 27.27</i>		
280	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	<i>članak 4. stavak 100. CRR-a</i>	<i>MRS 27.27-28; članak 4. stavak 100. CRR-a</i>	46	
290	Ostale stavke		<i>MRS 27.27-28</i>	46	
300	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI		<i>MRS 1.9(c), UP 6</i>	46	
310	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE	<i>članak 4. BAD-a Obveze</i>	<i>MRS 1.IG6</i>		

2. Račun dobiti ili gubitka

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Tekuće razdoblje
					010
010	Kamatni prihodi	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 1.; Prilog V. dio 2.21.</i>	<i>MRS 1.97; MRS 18.35(b)(iii); Prilog V. dio 2.21.</i>	16	
020	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e); Prilog V. dio 2.24.</i>		
030	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
040	Financijska imovina raspoloživa za prodaju		<i>MSFI 7.20(b); MRS 39.55(b); MRS 39.9</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Rasčlamba u tablici</i>	Tekuće razdoblje
					010
050	Kreditni i potraživanja		<i>MSFI 7.20(b); MRS 39.9, 39.46(a)</i>		
060	Ulaganja koja se drže do dospelosti		<i>MSFI 7.20(b); MRS 39.9, 39.46(b)</i>		
070	Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik		<i>MRS 39.9; Prilog V. dio 2.23.</i>		
080	Ostala imovina		<i>Prilog V. dio 2.25.</i>		
085	Kamatni prihodi po obvezama	<i>Prilog V. dio 2.25.</i>	<i>Prilog V. dio 2.25.</i>		
090	(Kamatni rashodi)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 2.; Prilog V. dio 2.21.</i>	<i>MRS 1.97; Prilog V. dio 2.21.</i>	16	
100	(Financijske obveze koje se drže radi trgovanja)		<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e); Prilog V. dio 2.24.</i>		
110	(Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)		<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
120	(Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku)		<i>MSFI 7.20(b); MRS 39.47</i>		
130	(Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik)		<i>MRS 39.9; Prilog V. dio 2.23.</i>		
140	(Ostale obveze)		<i>Prilog V. dio 2.26.</i>		
145	(Kamatni rashodi po imovini)	<i>Prilog V. dio 2.26.</i>	<i>Prilog V. dio 2.26.</i>		
150	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)		<i>MOTFI 2.11</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Rasčelamba u tablici</i>	Tekuće razdoblje
					010
160	Prihodi od dividende	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 3.; Prilog V. dio 2.28.</i>	<i>MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.</i>		
170	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e)</i>		
180	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		<i>MSFI 7.20(a)(i), B5(e); MRS 39.9</i>		
190	Financijska imovina raspoloživa za prodaju		<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.9, 39.55(b)</i>		
200	Prihodi od naknada i provizija	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4.</i>	<i>MSFI 7.20(c)</i>	22	
210	(Rashodi od naknada i provizija)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 5.</i>	<i>MSFI 7.20(c)</i>	22	
220	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a) (ii-v); Prilog V. dio 2.97.</i>	16	
230	Financijska imovina raspoloživa za prodaju		<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.9, 39.55(b)</i>		
240	Kredit i potraživanja		► C9 <i>MSFI 7.20(a)(iv); MRS 39.9, 39.56 ◀</i>		
250	Ulaganja koja se drže do dospjeća		► C9 <i>MSFI 7.20(a)(iii); MRS 39.9, 39.56 ◀</i>		
260	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku		<i>MSFI 7.20(a)(v); MRS 39.56</i>		
270	Ostalo				

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Rasčlamba u tablici</i>	Tekuće razdoblje
					010
280	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>	16	
285	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama kojima se trguje, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>		16	
290	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>	16, 45	
295	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama kojima se ne trguje, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>		16	
300	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive;</i>	<i>MSFI 7.24; Prilog V. dio 2.30.</i>	16	
310	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	<i>članak 39. BAD-a</i>	<i>MRS 21.28, 52 (a)</i>		
320	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.</i>			
330	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto		<i>MRS 1.34</i>	45	
340	Ostali prihodi iz poslovanja	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 7.; Prilog V. dio 2.141-143.</i>	<i>Prilog V. dio 2.141-143.</i>	45	
350	(Ostali rashodi iz poslovanja)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 10.; Prilog V. dio 2.141-143.</i>	<i>Prilog V. dio 2.141-143.</i>	45	
355	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO				

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Rasčlamba u tablici</i>	Tekuće razdoblje
					010
360	(Administrativni rashodi)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 8.</i>			
370	(Rashodi za zaposlenike)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 8.a</i>	<i>MRS 19.7; MRS 1.102, VP 6</i>	44	
380	(Ostali administrativni rashodi)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 8.b;</i>			
390	(Amortizacija)		<i>MRS 1.102, 104</i>		
400	(Nekretnine, postrojenja i oprema)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.</i>	<i>MRS 1.104; MRS 16.73(e)(vii)</i>		
410	(Ulaganja u nekretnine)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.</i>	<i>MRS 1.104; MRS 40.79(d)(iv)</i>		
415	(Goodwill)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.</i>			
420	(Ostala nematerijalna imovina)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.</i>	<i>MRS 1.104; MRS 38.118(e)(vi)</i>		
430	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)		<i>MRS 37.59, 84; MRS 1.98(b)(f)(g)</i>	43	
440	(Preuzete obveze i jamstva)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 11-12.</i>			
450	(Ostale rezervacije)				
455	(Povećanja ili (-) smanjenja rezervi za opće bankovne rizike, neto)	<i>članak 38.2 BAD-a</i>			
460	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	<i>članci 35. do 37. BAD-a, Prilog V. dio 2.29</i>	<i>MSFI 7.20(e)</i>	16	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Tekuće razdoblje
					010
470	(Financijska imovina mjerena po trošku)		<i>MSFI 7.20(e); MRS 39.66</i>		
480	(Financijska imovina raspoloživa za prodaju)		<i>MSFI 7.20(e); MRS 39.67</i>		
490	(Kredit i potraživanja)		<i>MSFI 7.20(e); MRS 39.63</i>		
500	(Ulaganja koja se drže do dospelosti)		<i>MSFI 7.20(e); MRS 39.63</i>		
510	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.</i>	<i>MRS 28.40-43</i>	16	
520	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)		<i>MRS 36.126(a)(b)</i>	16	
530	(Nekretnine, postrojenja i oprema)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.</i>	<i>MRS 16.73(e)(v-vi)</i>		
540	(Ulaganja u nekretnine)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.</i>	<i>MRS 40.79(d)(v)</i>		
550	(Goodwill)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.</i>	<i>MSFI 3. Dodatak B67(d)(v); MRS 36.124</i>		
560	(Ostala nematerijalna imovina)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.</i>	<i>MRS 38.118 (e)(iv)(v)</i>		
570	(Ostalo)		<i>MRS 36.126 (a)(b)</i>		
580	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	<i>članak 24. stavak 3. točka (f) Računovodstvene direktive</i>	<i>MSFI 3. Dodatak B64(n)(i)</i>		
590	Udjel prihoda i (-) rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.</i>	<i>MRS 1.82(c)</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Raščlamba u tablici</i>	Tekuće razdoblje
					010
600	Dobit ili (-)gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti		<i>MSFI 5.37; Prilog V. dio 2.27.</i>		
610	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		<i>MRS 1.102, UP 6; MSFI 5.33 A</i>		
620	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 15.</i>	<i>MRS 1.82(d); MRS 12.77</i>		
630	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 16.</i>	<i>MRS 1, VP 6</i>		
632	Izvanredna dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 21.</i>			
633	Izvanredna dobit ili gubitak prije oporezivanja	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 19.</i>			
634	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s izvanrednom dobiti ili gubitkom)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 20.</i>			
640	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti		<i>MRS 1.82(e) ; MSFI 5.33(a), 5.33 A</i>		
650	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti		<i>MSFI 5.33(b)(i)</i>		
660	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)		<i>MSFI 5.33 (b)(ii),(iv)</i>		
670	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 23.</i>	<i>MRS 1.81 A(a)</i>		
680	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]		<i>MRS 1.83(a)(i)</i>		
690	Pripada vlasnicima matičnog društva		<i>MRS 1.81 B (b)(ii)</i>		

▼ **M7****3. Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti**

		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje 010
010	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	<i>MRS 1.7, 81(b), 83(a), UP6</i>	
020	Ostala sveobuhvatna dobit	<i>MRS 1.7, 81(b), UP6</i>	
030	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	<i>MRS 1.82 A(a)</i>	
040	Materijalna imovina	<i>MRS 1.7, UP6; MRS 16.39-40</i>	
050	Nematerijalna imovina	<i>MRS 1.7; MRS 38.85-86</i>	
060	Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	<i>MRS 1.7, UP6; MRS 19.93A</i>	
070	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	<i>MSFI 5.38</i>	
080	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	<i>MRS 1.82(h), UP6; MRS 28.11</i>	
090	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	<i>MRS 1.91(b); Prilog V. dio 2.31.</i>	
100	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	<i>MRS 1.82 A(b)</i>	
110	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	<i>MRS 39.102(a)</i>	
120	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MRS 39.102(a)</i>	
130	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MRS 1.7, 92-95; MRS 39.102(a)</i>	
140	<i>Ostale reklasifikacije</i>		
150	Zamjena strane valute	<i>MRS 1.7, UP6; MRS 21.52(b)</i>	
160	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MRS 21.32, 38-47</i>	
170	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MRS 1.7, 92-95; MRS 21.48-49</i>	
180	<i>Ostale reklasifikacije</i>		
190	Zaštite novčanog toka [efektivni udjel]	<i>MRS 1.7, UP6; MSFI 7.23(c); MRS 39.95(a)-96</i>	
200	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MRS 1.IG6; MRS 39.95(a)-96</i>	
210	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MRS 1.7, 92-95, UP6; MRS 39.97-101</i>	

▼ **M7**

		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje 010
220	<i>Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki</i>	<i>MRS 1.IG6; MRS 39.97-101</i>	
230	<i>Ostale reklasifikacije</i>		
240	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>MRS 1.7, UP 6; MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)</i>	
250	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)</i>	
260	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.7, MRS 1.92-95, MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)</i>	
270	<i>Ostale reklasifikacije</i>	<i>MSFI 5.UP primjer 12.</i>	
280	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	<i>MSFI 5.38</i>	
290	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	<i>MSFI 5.38</i>	
300	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	<i>MRS 1.7, 92-95; MSFI 5.38</i>	
310	<i>Ostale reklasifikacije</i>	<i>MSFI 5.UP primjer 12.</i>	
320	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>MRS 1.82(h), UP6; MRS 28.11</i>	
330	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	<i>MRS 1.91(b), UP6; Prilog V. dio 2.31.</i>	
340	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	<i>MRS 1.7, 81A(a), UP6</i>	
350	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	<i>MRS 1.83(b)(i), UP6</i>	
360	Pripada vlasnicima matičnog društva	<i>MRS 1.83(b)(ii), UP6</i>	

▼M7

4. Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane

4.1 Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				010	Prilog V. dio 2.46. 020
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11		
020	od čega: po trošku		MRS 39.46(c)		
030	od čega: kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
040	od čega: ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
050	od čega: nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
060	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.		
070	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)		
080	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)		
090	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
100	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
110	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
120	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.		
130	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)		

▼ M7

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
					Prilog V. dio 2.46.
				010	020
140	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)		
150	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
160	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
170	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
180	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)		

4.2 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
					MSFI 7.9 (c); Prilog V. dio 2.46.
				010	020
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11		
020	od čega: po trošku		MRS 39.46(c)		
030	od čega: kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
040	od čega: ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
050	od čega: nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		

▼ M7

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				010	MSFI 7.9 (c); Prilog V. dio 2.46. 020
060	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.		
070	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)		
080	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)		
090	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
100	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
110	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
120	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.		
130	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)		
140	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)		
150	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
160	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
170	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
180	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)		
190	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9		

▼M7

4.3 Financijska imovina raspoloživa za prodaju

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirano umanjene vrijednosti
				010	MRS 39.58-62 020	Prilog V. dio 2.34. 030	Prilog V. dio 2.46. 040
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11				
020	od čega: po trošku		<i>MRS 39.46(c)</i>				
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
080	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
120	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
140	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirano umanjeno vrijednosti
				010	020	030	040
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>				
190	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLO-ŽIVA ZA PRODAJU	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>				

▼ M7

4.4 Krediti i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeca

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Imovina kojoj nije umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neviden-tirane gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	
						010	020	030	040	050
010	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.							
020	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)							
030	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)							
040	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							
050	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							
060	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
070	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.							
080	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)							
090	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)							

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Imovina kojoj nije umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neviden-tirane gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
					<i>MSFI 7.37(b); MSFI 7.UP 29 (a); MRS 39.58-59</i>	<i>MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.38.</i>	<i>Prilog V. dio 2.39.</i>
						<i>Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>Prilog V. dio 2.38.</i>	<i>Prilog V. dio 2.39.</i>
					010	020	030	040	050
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
130	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>						
140	KREDITI I POTRAŽIVANJA	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MRS 39,9 VP 16, AG26; Prilog V. dio 1.16.</i>						
150	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
160	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
170	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
180	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Imovina kojoj nije umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
					<i>MSFI 7.37(b); MSFI 7.UP 29 (a); MRS 39.58-59</i>	<i>MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>MRS 39.VP 84-92; Prilog V. dio 2.38.</i>	<i>Prilog V. dio 2.39.</i>
						<i>Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>Prilog V. dio 2.38.</i>	<i>Prilog V. dio 2.39.</i>
					010	020	030	040	050
190	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
200	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
210	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
220	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
230	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
240	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
250	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
260	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
270	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>						
280	DRŽANJE DO DOSPIJEĆA	<i>članak 8. stavci 4. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26</i>						

▼ M7

4.5 Podređena financijska imovina

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
				010
010	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
020	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
030	PODREĐENA [ZA IZDAVATELJA] FINANCIJSKA IMOVINA	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive</i>	<i>Prilog V. dio 2.40., 54.</i>	

4.6 Financijska imovina za trgovanje

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.46.
			010	020
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		
020	od čega: izvan kotacije			
030	od čega: kreditne institucije			
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
080	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.46.
			010	020
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
120	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
140	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		

4.7 Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.46.
			010	020
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		
020	od čega: izvan kotacije			

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.46.
			010	020
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
080	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
120	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
140	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
190	NEDERIVACIJSKA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;</i>		

▼ M7

4.8 Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.46.
			010	020
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		
020	od čega: izvan kotacije			
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
080	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
120	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
140	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.46.
			010	020
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
190	NEDERIVACIJSKA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI PREMA VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;</i>		

4.9 Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Imovina kojoj je umanjena vrijednost	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik i bankovni rizik koji utječu na knjigovodstvenu vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.	Prilog V. dio 2.39.
			010	020	030	040	050
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Imovina kojoj je umanjena vrijednost	Imovina kojoj je umanjena vrijednost [bruto knjigovodstvena vrijednost]	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik i bankovni rizik koji utječu na knjigovodstvenu vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.	Prilog V. dio 2.39.
			010	020	030	040	050
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
070	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
130	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
140	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE NE TRGUJE MJERENI PO TROŠKOVNOJ METODI	<i>članak 37.1. BAD-a članak 42.a stavak 4. točka (b)</i>					

▼ **M7**

4.10 Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Knjigovodstvena vrijednost
			010
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	
020	od čega: izvan kotacije		
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
080	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
120	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
140	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	
190	OSTALA NEDERIVACIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;</i>	

▼M7

5. Raščlamba kredita i predujmova prema proizvodu

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Središnje banke	Opće države	Kreditne institucije	Ostala financijska društva	Nefinancijska društva	Kućanstva
				<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>
				<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Prema proizvodu	010	Okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima	<i>Prilog V. dio 2.41.(a)</i>						
	020	Dugovanje po kreditnoj kartici	<i>Prilog V. dio 2.41.(b)</i>						
	030	Potraživanja od kupaca	<i>Prilog V. dio 2.41.(c)</i>						
	040	Financijski najmovi	<i>Prilog V. dio 2.41.(d)</i>						
	050	Obratni repo krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(e)</i>						
	060	Ostali dugoročni krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(f)</i>						
	070	Predujmovi koji nisu krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>						
	080	KREDITI I PREDUJMOVI	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						

				Središnje banke	Opće države	Kreditne institucije	Ostala financijska društva	Nefinancijska društva	Kućanstva
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i> <i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>
				<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Prema kolateralu	090	od čega: hipotekarni krediti [kreditni s nekretninom kao kolateralom]	<i>Prilog V. dio 2.41.(h)</i>						
	100	od čega: ostali krediti s kolateralom	<i>Prilog V. dio 2.41.(i)</i>						
Prema namjeni	110	od čega: potrošački krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(j)</i>						
	120	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	<i>Prilog V. dio 2.41.(k)</i>						
Prema podređenosti	130	od čega: krediti za financiranje projekata	<i>Prilog V. dio 2.41.(l)</i>						

▼ M7

6. Raščlamba kredita i predujmova nefinancijskim društvima

			Nefinancijska društva		
			Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			<i>Prilog V. dio 2.45.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			<i>Prilog V. dio 2.45.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			010	012	020
010	A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
020	B Rudarstvo i vađenje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
030	C Prerađivačka industrija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
040	D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
050	E Opskrba vodom	<i>Uredba o NACE-u</i>			
060	F Građevinarstvo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
070	G Trgovina na veliko i malo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
080	H Prijevoz i skladištenje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
090	I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	<i>Uredba o NACE-u</i>			
100	J Informacije i komunikacije	<i>Uredba o NACE-u</i>			
110	L Poslovanje nekretninama	<i>Uredba o NACE-u</i>			

▼ M7

		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i> <i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Nefinancijska društva		
			Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			<i>Prilog V. dio 2.45.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			<i>Prilog V. dio 2.45.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			010	012	020
120	M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
130	N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
140	O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
150	P Obrazovanje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
160	Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	<i>Uredba o NACE-u</i>			
170	R Umjetnost, zabava i rekreacija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
180	S Ostale uslužne djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
190	KREDITI I PREDUJMOVI	<i>Prilog V. dio 1.24., 27., 2.42-43.</i>			

▼M7

7. Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti koja je dospjela ili umanjena

			Dospjela, ali nije umanjena						
			≤ 30 dana	30 dana < 60 dana ^	60 dana < 90 dana ^	90 dana < 180 dana ^	180 dana < 1 godina ^	> 1 godina ^	
			MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.						
			članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.47-48.						
			010	020	030	040	050	060	
010	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>						
020	od čega: po trošku		<i>MRS 39.46(c)</i>						
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
080	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						

				Dospjela, ali nije umanjena					
				≤ 30 dana	30 dana ≤ 60 dana ^	60 dana ≤ 90 dana ^	90 dana ≤ 180 dana ^	180 dana ≤ 1 godina ^	> 1 godina ^
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.					
				članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.47-48.					
				010	020	030	040	050	060
090	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						
100	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						
110	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)						
120	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.						
130	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)						
140	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)						
150	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						
160	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						

				Dospjela, ali nije umanjena					
				≤ 30 dana	30 dana ≤ 60 dana ^	60 dana ≤ 90 dana ^	90 dana ≤ 180 dana ^	180 dana ≤ 1 godina ^	> 1 godina ^
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.					
				članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.47-48.					
				010	020	030	040	050	060
170	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)						
180	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)						
190	UKUPNO								
Kredit i predujmovi prema proizvodu, prema kolateralu i prema podređenosti									
200	Okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima	Prilog V. dio 2.41.(a)	Prilog V. dio 2.41.(a)						
210	Dugovanje po kreditnoj kartici	Prilog V. dio 2.41.(b)	Prilog V. dio 2.41.(b)						
220	Potraživanja od kupaca	Prilog V. dio 2.41.(c)	Prilog V. dio 2.41.(c)						
230	Financijski najmovi	Prilog V. dio 2.41.(d)	Prilog V. dio 2.41.(d)						

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Dospjela, ali nije umanjena					
				≤ 30 dana	\wedge 30 dana ≤ 60 dana	\wedge 60 dana ≤ 90 dana	\wedge 90 dana ≤ 180 dana	\wedge 180 dana ≤ 1 godina	\wedge 1 godina
				<i>MSFI 7.37(a); UP 26-28; Prilog V. dio 2.47-48.</i>					
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.47-48.</i>					
				010	020	030	040	050	060
240	Obratni repo krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(e)</i>						
250	Ostali dugoročni krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(f)</i>						
260	Predujmovi koji nisu krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>						
270	od čega: hipotekarni krediti [kreditni s nekretninom kao kolateralom]	<i>Prilog V. dio 2.41.(h)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(h)</i>						
280	od čega: ostali krediti s kolateralom	<i>Prilog V. dio 2.41.(i)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(i)</i>						
290	od čega: potrošački krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(j)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(j)</i>						
300	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	<i>Prilog V. dio 2.41.(k)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(k)</i>						
310	od čega: krediti za financiranje projekata	<i>Prilog V. dio 2.41.(l)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(l)</i>						

				Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neidentificirane gubitke
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>MRS 39.58-70</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38.</i>
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.</i>
				070	080	090	100
010	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>				
020	od čega: po trošku		<i>MRS 39.46(c)</i>				
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
080	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neidentificirane gubitke
				<i>MRS 39.58-70</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38.</i>
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.</i>
				070	080	090	100
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
120	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
140	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				

				Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjena	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjena	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neidentificirane gubitke
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>MRS 39.58-70</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38.</i>
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.</i>
				070	080	090	100
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>				
190	UKUPNO						
Kredit i predujmovi prema proizvodu, prema kolateralu i prema podređenosti							
200	Okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima	<i>Prilog V. dio 2.41.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(a)</i>				
210	Dugovanje po kreditnoj kartici	<i>Prilog V. dio 2.41.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(b)</i>				
220	Potraživanja od kupaca	<i>Prilog V. dio 2.41.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(c)</i>				
230	Financijski najmovi	<i>Prilog V. dio 2.41.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(d)</i>				

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjenu	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neidentificirane gubitke
				<i>MRS 39.58-70</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>MRS 39 VP 84-92; Prilog V. dio 2.38.</i>
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.</i>
				070	080	090	100
240	Obratni repo krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(e)</i>				
250	Ostali dugoročni krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(f)</i>				
260	Predujmovi koji nisu krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>				
270	od čega: hipotekarni krediti [kreditni s nekretninom kao kolateralom]	<i>Prilog V. dio 2.41.(h)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(h)</i>				
280	od čega: ostali krediti s kolateralom	<i>Prilog V. dio 2.41.(i)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(i)</i>				
290	od čega: potrošački krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(j)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(j)</i>				
300	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	<i>Prilog V. dio 2.41.(k)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(k)</i>				
310	od čega: krediti za financiranje projekata	<i>Prilog V. dio 2.41.(l)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(l)</i>				

				Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	Akumulirani otpisi
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>				<i>MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.</i>
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 37.2. BAD-a članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.49-50.</i>
				102	103	104	110
010	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>				
020	od čega: po trošku		<i>MRS 39.46(c)</i>				
030	od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
040	od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
050	od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
060	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
070	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
080	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				

				Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	Akumulirani otpisi
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>				<i>MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.</i>
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 37.2. BAD-a članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.49-50.</i>
				102	103	104	110
090	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
100	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
110	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
120	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
130	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
140	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
150	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
160	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				

				Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	Akumulirani otpisi
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>				<i>MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.</i>
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 37.2. BAD-a članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.49-50.</i>
				102	103	104	110
170	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
180	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>				
190	UKUPNO						
Kreditni i predujmovi prema proizvodu, prema kolateralu i prema podređenosti							
200	Okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima	<i>Prilog V. dio 2.41.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(a)</i>				
210	Dugovanje po kreditnoj kartici	<i>Prilog V. dio 2.41.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(b)</i>				
220	Potraživanja od kupaca	<i>Prilog V. dio 2.41.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(c)</i>				
230	Financijski najmovi	<i>Prilog V. dio 2.41.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(d)</i>				

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	Akumulirani otpisi	
								<i>MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.</i>
				<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 37.2. BAD-a članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.49-50.</i>	
				102	103	104	110	
240	Obratni repo krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(e)</i>					
250	Ostali dugoročni krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(f)</i>					
260	Predujmovi koji nisu krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>					
270	od čega: hipotekarni krediti [kreditni s nekretninom kao kolateralom]	<i>Prilog V. dio 2.41.(h)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(h)</i>					
280	od čega: ostali krediti s kolateralom	<i>Prilog V. dio 2.41.(i)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(i)</i>					
290	od čega: potrošački krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(j)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(j)</i>					
300	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	<i>Prilog V. dio 2.41.(k)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(k)</i>					
310	od čega: krediti za financiranje projekata	<i>Prilog V. dio 2.41.(l)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(l)</i>					

▼ M7

8. Raščlamba financijskih obveza

8.1 Raščlamba financijskih obveza prema proizvodu i prema sektoru druge ugovorne strane

			Knjigovodstvena vrijednost					Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijanju	
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi			Računovodstvo zaštite
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>							
			<i>MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f); MRS 39.47</i>			<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	
			<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	<i>ESB72008/33 članak 7. stavak 2.</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
010	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>							
020	Kratke pozicije		<i>MRS 39 VP 15(b)</i>							
030	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>							
040	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
050	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>							

			Knjigovodstvena vrijednost					Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijecu	
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi			Računovodstvo zaštite
			MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9	MSFI 7.8(f) MRS 39.47		MSFI 7.22(b); MRS 39.9	članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a		
	Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;	članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive	članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a	ESB72008/33 članak 7. stavak 2.
			010	020	030	034	035	037	040	050
060	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)							
070	Tekući računi / prenoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.							
080	Depoziti s ugovorenim dospjećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.							
090	Depoziti otkupivi uz najavu	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.							
100	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.							

				Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijecu
				Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi	Računovodstvo zaštite		
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f); MRS 39.47</i>			<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>		<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	<i>ESB72008/33 članak 7. stavak 2.</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
110	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
120	<i>Tekući računi / prekonocni depoziti</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.</i>								
130	<i>Depoziti s ugovorenim dospjećem</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.</i>								
140	<i>Depoziti otkupivi uz najavu</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.</i>								
150	<i>Repo ugovori</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.</i>								

			Knjigovodstvena vrijednost					Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijecu	
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi			Računovodstvo zaštite
			<i>MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>		<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>		
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	<i>ESB72008/33 članak 7. stavak 2.</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
160	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>							
170	<i>Tekući računi / prekonocni depoziti</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.</i>							
180	<i>Depoziti s ugovorenim dospjećem</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.</i>							
190	<i>Depoziti otkupivi uz najavu</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.</i>							
200	<i>Repo ugovori</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.</i>							

				Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijecu
				Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi	Računovodstvo zaštite		
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f); MRS 39.47</i>			<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>		<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	<i>ESB72008/33 članak 7. stavak 2.</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
210	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
220	<i>Tekući računi / prekonocni depoziti</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.</i>								
230	<i>Depoziti s ugovorenim dospjećem</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.</i>								
240	<i>Depoziti otkupivi uz najavu</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.</i>								
250	<i>Repo ugovori</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.</i>								

			Knjigovodstvena vrijednost					Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijecu	
			Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi			Računovodstvo zaštite
			MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9	MSFI 7.8(f) MRS 39.47		MSFI 7.22(b); MRS 39.9	članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a		
	Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;	članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive	članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a	ESB72008/33 članak 7. stavak 2.
			010	020	030	034	035	037	040	050
260	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
270	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.							
280	Depoziti s ugovorenim dospijecom	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.							
290	Depoziti otkupivi uz najavu	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.							
300	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.							

				Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijecu
				Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi	Računovodstvo zaštite		
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f); MRS 39.47</i>			<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>		<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	<i>ESB72008/33 članak 7. stavak 2.</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
320	<i>Tekući računi / prekonocni depoziti</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.</i>								
330	<i>Depoziti s ugovorenim dospjećem</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.</i>								
340	<i>Depoziti otkupivi uz najavu</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.</i>								
350	<i>Repo ugovori</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.</i>								

				Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijecu
				Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi	Računovodstvo zaštite		
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f); MRS 39.47</i>			<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>			<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	<i>ESB72008/33 članak 7. stavak 2.</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
360	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.; Prilog V. dio 2.52.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.; Prilog V. dio 2.52.</i>								
370	Certifikati o depozitu	<i>Prilog V. dio 2.52.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.52.(a)</i>								
380	Vrijednosni papiri osigurani imovinom	<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>								
390	Pokrivene obveznice	<i>članak 129. stavak 1. CRR-a</i>	<i>članak 129. stavak 1. CRR-a</i>								
400	Hibridni ugovori	<i>Prilog V. dio 2.52.(d)</i>	<i>MRS 39.10-11, VP27, VP29; MOTFI 9; Prilog V. dio 2.52.(d)</i>								

				Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijecu
				Držanje radi trgovanja	Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Amortizirani trošak	Trgovanje	Po troškovnoj metodi	Računovodstvo zaštite		
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>MSFI 7.8(e)(ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f); MRS 39.47</i>			<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>		<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.15.</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 33.stavak 1. točka (b), članak 33. stavak 1. točka (c) CRR-a</i>	<i>ESB72008/33 članak 7. stavak 2.</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
410	Ostali izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 2.52.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 2.52.(e)</i>								
420	<i>Konvertibilni složeni financijski instrumenti</i>		<i>MRS 32.VP 31</i>								
430	<i>Nekonvertibilni</i>										
440	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>								
450	FINANCIJSKE OBVEZE										

▼ M7

8.2 Podređene financijske obveze

			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost		
				Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po amortiziranom trošku	Po troškovnoj metodi
				<i>MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>	
				<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>
				010	020	030
010	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>			
020	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>			
030	PODREĐENE FINANCIJSKE OBVEZE	<i>Prilog V. dio 2.53-54.</i>	<i>Prilog V. dio 2.53-54.</i>			

▼ **M7**

9. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze

9.1. Izvanbilančne izloženosti: obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Nominalni iznos
				<i>MSFI 7.36(a), B10(c)(d); Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.62.</i>
				<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.62.</i>
				010
010	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	
021	od čega: neprihodujuća	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	
030	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
040	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
050	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
060	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
070	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
080	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	
090	Preuzeta financijska jamstva	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 Prilog A; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	
101	od čega: neprihodujuća	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	
110	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
120	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
130	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
140	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
150	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	

▼ **M7**

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Nominalni iznos
				<i>MSFI 7.36(a), B10(c)(d); Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.62.</i>
				<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.62.</i>
				010
160	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	
170	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	
181	od čega: neprihodujuća	<i>Prilog V. dio 2.145.–162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.145.–162.</i>	
190	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
200	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
210	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
220	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
230	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
240	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	

▼M7

9.2. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Nominalni iznos
				<i>MSFI 7.36(b); Prilog V. dio 2.63.</i>	<i>Prilog V. dio 2.63.</i>
				<i>Prilog V. dio 2.63.</i>	<i>Prilog V. dio 2.63.</i>
				010	020
010	Primljene obveze po kreditima	<i>Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog V. dio 2.56-57.</i>		
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
070	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
080	Primljena financijska jamstva	<i>Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 Prilog A; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>		
090	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
100	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
110	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Nominalni iznos
				<i>MSFI 7.36(b); Prilog V. dio 2.63.</i>	<i>Prilog V. dio 2.63.</i>
				<i>Prilog V. dio 2.63.</i>	<i>Prilog V. dio 2.63.</i>
				010	020
120	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
130	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
140	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
150	Ostale primljene obveze	<i>Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	<i>Prilog V. dio 2.56., 59.</i>		
160	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
170	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
180	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
190	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
200	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
210	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		

▼M7

10. Izvedenice – trgovanje

Prema vrsti rizika / Prema proizvodu i prema vrsti tržišta	Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		Tržišna vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Pozitivna vrijednost. Trgovanje	Negativna vrijednost. Trgovanje	Ukupno trgovanje	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.69.</i>			<i>Prilog V. dio 2.70-71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72.</i>
			<i>Prilog V. dio 2.4., 69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.7., 69.</i>			<i>Prilog V. dio 2.70-71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72.</i>
			010	020	022	025	030	040
010	Kamatna stopa	<i>Prilog V. dio 2.67.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.67.(a)</i>					
020	od čega: ekonomske zaštite	<i>Prilog V. dio 2.74.</i>	<i>Prilog V. dio 2.74.</i>					
030	OTC opcije							
040	OTC ostalo							
050	Opcije organiziranog tržišta							
060	Organizirano tržište ostalo							
070	Vlasnički instrumenti	<i>Prilog V. dio 2.67.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.67.(b)</i>					
080	od čega: ekonomske zaštite	<i>Prilog V. dio 2.74.</i>	<i>Prilog V. dio 2.74.</i>					

▼M7

Prema vrsti rizika / Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		Tržišna vrijednost		Zamišljeni iznos	
				Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Pozitivna vrijednost. Trgovanje	Negativna vrijednost. Trgovanje	Ukupno trgovanje	od čega: prodano
				Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.69.			Prilog V. dio 2.70-71.	Prilog V. dio 2.72.
				Prilog V. dio 2.4., 69.	Prilog V. dio 2.7., 69.			Prilog V. dio 2.70-71.	Prilog V. dio 2.72.
				010	020	022	025	030	040
090	OTC opcije								
100	OTC ostalo								
110	Opcije organiziranog tržišta								
120	Organizirano tržište ostalo								
130	Devize i zlato	Prilog V. dio 2.67.(c)	Prilog V. dio 2.67.(c)						
140	od čega: ekonomske zaštite	Prilog V. dio 2.74.	Prilog V. dio 2.74.						
150	OTC opcije								
160	OTC ostalo								
170	Opcije organiziranog tržišta								

▼M7

Prema vrsti rizika / Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		Tržišna vrijednost		Zamišljeni iznos	
				Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Pozitivna vrijednost. Trgovanje	Negativna vrijednost. Trgovanje	Ukupno trgovanje	od čega: prodano
				Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.69.			Prilog V. dio 2.70-71.	Prilog V. dio 2.72.
				Prilog V. dio 2.4., 69.	Prilog V. dio 2.7., 69.			Prilog V. dio 2.70-71.	Prilog V. dio 2.72.
				010	020	022	025	030	040
180	Organizirano tržište ostalo								
190	Kredit	Prilog V. dio 2.67.(d)	Prilog V. dio 2.67.(d)						
200	od čega: ekonomske zaštite	Prilog V. dio 2.74.	Prilog V. dio 2.74.						
210	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza								
220	Opcija kreditnog raspona								
230	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa								
240	Ostalo								
250	Roba	Prilog V. dio 2.67.(e)	Prilog V. dio 2.67.(e)						

▼M7

Prema vrsti rizika / Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		Tržišna vrijednost		Zamišljeni iznos	
				Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Pozitivna vrijednost. Trgovanje	Negativna vrijednost. Trgovanje	Ukupno trgovanje	od čega: prodano
				Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.69.			Prilog V. dio 2.70-71.	Prilog V. dio 2.72.
				Prilog V. dio 2.4., 69.	Prilog V. dio 2.7., 69.			Prilog V. dio 2.70-71.	Prilog V. dio 2.72.
				010	020	022	025	030	040
260	od čega: ekonomske zaštite	Prilog V. dio 2.74.	Prilog V. dio 2.74.						
270	Ostalo	Prilog V. dio 2.67.(f)	Prilog V. dio 2.67.(f)						
280	od čega: ekonomske zaštite	Prilog V. dio 2.74.	Prilog V. dio 2.74.						
290	IZVEDENICE	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.	MRS 39.9						
300	od čega: OTC – kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c), 2.75.(a)	Prilog V. dio 1.35.(c), 2.75.(a)						
310	od čega: OTC – ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d), 2.75.(b)	Prilog V. dio 1.35.(d), 2.75.(b)						
320	od čega: OTC – ostalo	Prilog V. dio 2.75.(c)	Prilog V. dio 2.75.(c)						

▼ **M7**

11. Izvedenice – računovodstvo zaštite

11.1. Izvedenice – računovodstvo zaštite raščlamba prema vrsti rizika i vrsti zaštite

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Imovina	Obveze	Ukupna zaštita	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72.</i>
			010	020	030	040
010	Kamatna stopa	<i>Prilog V. dio 2.67.(a)</i>				
020	OTC opcije					
030	OTC ostalo					
040	Opcije organiziranog tržišta					
050	Organizirano tržište ostalo					
060	Vlasnički instrumenti	<i>Prilog V. dio 2.67.(b)</i>				
070	OTC opcije					
080	OTC ostalo					
090	Opcije organiziranog tržišta					
100	Organizirano tržište ostalo					
110	Devize i zlato	<i>Prilog V. dio 2.67.(c)</i>				
120	OTC opcije					
130	OTC ostalo					

▼ M7

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Imovina	Obveze	Ukupna zaštita	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72.</i>
			010	020	030	040
140	Opcije organiziranog tržišta					
150	Organizirano tržište ostalo					
160	Kredit	<i>Prilog V. dio 2.67.(d)</i>				
170	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza					
180	Opcija kreditnog raspona					
190	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa					
200	Ostalo					
210	Roba	<i>Prilog V. dio 2.67.(e)</i>				
220	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.67.(f)</i>				
230	ZAŠTITE FER VRIJEDNOSTI	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.86(a)</i>				
240	Kamatna stopa	<i>Prilog V. dio 2.67.(a)</i>				
250	OTC opcije					
260	OTC ostalo					
270	Opcije organiziranog tržišta					

▼ M7

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Imovina	Obveze	Ukupna zaštita	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72.</i>
			010	020	030	040
280	Organizirano tržište ostalo					
290	Vlasnički instrumenti	<i>Prilog V. dio 2.67.(b)</i>				
300	OTC opcije					
310	OTC ostalo					
320	Opcije organiziranog tržišta					
330	Organizirano tržište ostalo					
340	Devize i zlato	<i>Prilog V. dio 2.67.(c)</i>				
350	OTC opcije					
360	OTC ostalo					
370	Opcije organiziranog tržišta					
380	Organizirano tržište ostalo					
390	Kredit	<i>Prilog V. dio 2.67.(d)</i>				
400	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza					
410	Opcija kreditnog raspona					
420	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa					

▼ M7

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Imovina	Obveze	Ukupna zaštita	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72.</i>
			010	020	030	040
430	Ostalo					
440	Roba	<i>Prilog V. dio 2.67.(e)</i>				
450	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.67.(f)</i>				
460	ZAŠTITE NOVČANOG TOKA	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.86(b)</i>				
470	ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.86(c)</i>				
480	ZAŠTITE FER VRIJEDNOSTI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	<i>MRS 39.89A, IE 1-31</i>				
490	ZAŠTITE NOVČANOG TOKA PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	<i>MRS 39 IG F6 1-3</i>				
500	IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>				
510	od čega: OTC – kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c), 2.75.(a)</i>				
520	od čega: OTC – ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d), 2.75.(b)</i>				
530	od čega: OTC – ostalo	<i>Prilog V. dio 2.75.(c)</i>				

▼M7

11.2. Izvedenice – računovodstvo zaštite na temelju nacionalnog GAAP-a: raščlamba prema vrsti rizika

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Imovina	Obveze	Ukupna zaštita	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.4., 69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.7., 69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72.</i>
			005	007	010	020
010	Kamatna stopa	<i>Prilog V. dio 2.67.(a)</i>				
020	OTC opcije					
030	OTC ostalo					
040	Opcije organiziranog tržišta					
050	Organizirano tržište ostalo					
060	Vlasnički instrumenti	<i>Prilog V. dio 2.67.(b)</i>				
070	OTC opcije					
080	OTC ostalo					
090	Opcije organiziranog tržišta					
100	Organizirano tržište ostalo					
110	Devize i zlato	<i>Prilog V. dio 2.67.(c)</i>				
120	OTC opcije					
130	OTC ostalo					

▼M7

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Knjigovodstvena vrijednost		Zamišljeni iznos	
			Imovina	Obveze	Ukupna zaštita	od čega: prodano
			<i>Prilog V. dio 2.4., 69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.7., 69.</i>	<i>Prilog V. dio 2.70., 71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.72.</i>
			005	007	010	020
140	Opcije organiziranog tržišta					
150	Organizirano tržište ostalo					
160	Kredit	<i>Prilog V. dio 2.67.(d)</i>				
170	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza					
180	Opcija kreditnog raspona					
190	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa					
200	Ostalo					
210	Roba	<i>Prilog V. dio 2.67.(e)</i>				
220	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.67.(f)</i>				
230	IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE					
240	od čega: OTC – kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c), 2.75.(a)</i>				
250	od čega: OTC – ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d), 2.75.(b)</i>				
260	od čega: OTC – ostalo	<i>Prilog V. dio 2.75.(c)</i>				

12. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata

		<i>Nacionalna općeprilivacena računovodstvena načela</i> članak 442. stavak (i) CRR-a	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprilivacnim računovodstvenim načelima</i> MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>					<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>					<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Vlasnički instrumenti											
020	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjenu	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.</i>	<i>MRS 39.63-70, VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36.</i>									
030	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>									
040	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>									

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela</i> članak 442. stavak (i) CRR-a	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i> MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a	Početo stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka			
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>							<i>Prilog V. dio 2.78.</i>	
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>								<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			
050	<i>Opće države</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>												
060	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>												
070	<i>Ostala financijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>												
080	<i>Nefinancijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>												
090	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>												

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela</i> članak 442. stavak (i) CRR-a	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i> MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a	Početo stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka			
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>							<i>Prilog V. dio 2.78.</i>	
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>								<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			
100	<i>Središnje banke</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>												
110	<i>Opće države</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>												
120	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>												
130	<i>Ostala financijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>												
140	<i>Nefinancijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>												
150	<i>Kućanstva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>												

		<i>Nacionalna općeprivačena računovodstvena načela članak 442. stavak (i) CRR-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprivačenim računovodstvenim načelima MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a</i>	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
160	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjeno	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.</i>	<i>MRS 39.59, 64; Prilog V. dio 2.37.</i>										
170	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>										
180	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>										
190	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>										
200	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>										

		<i>Nacionalna općeprivaćena računovodstvena načela</i> članak 442. stavak (i) CRR-a	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprivaćenim računovodstvenim načelima</i> MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
210	<i>Ostala financijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>										
220	<i>Nefinancijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>										
230	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>										
240	<i>Središnje banke</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>										
250	<i>Opće države</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>										

		<i>Nacionalna općeprivaćena računovodstvena načela članak 442. stavak (i) CRR-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprivaćenim računovodstvenim načelima MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a</i>	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
260	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>										
270	<i>Ostala financijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>										
280	<i>Nefinancijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>										
290	<i>Kućanstva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>										
300	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke po financijskoj imovini	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.</i>	<i>MRS 39.59, 64; Prilog V. dio 2.38.</i>										

		<i>Nacionalna općeprivačena računovodstvena načela</i> članak 442. stavak (i) CRR-a	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprivačnim računovodstvenim načelima</i> MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
310	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>										
320	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>										
330	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	<i>članak 428. stavak (g) točka (ii) CRR-a</i>											
340	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>											
350	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>											
360	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>											

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela</i> članak 442. stavak (i) CRR-a	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i> MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
				<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
				<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
370	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>										
380	<i>Ostala financijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>										
390	<i>Nefinancijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>										
400	<i>Kreditni i predjumovi</i>	<i>Prilog V. dio 1.17.</i>										
410	<i>Središnje banke</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>										
420	<i>Opće države</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>										

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela</i> članak 442. stavak (i) CRR-a	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i> MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
				Prilog V. dio 2.77.	Prilog V. dio 2.77.	Prilog V. dio 2.78.				Prilog V. dio 2.78.		
				Prilog V. dio 2.77.	Prilog V. dio 2.77.	Prilog V. dio 2.78.				Prilog V. dio 2.78.		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
430	<i>Kreditne institucije</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>										
440	<i>Ostala financijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>										
450	<i>Nefinancijska društva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>										
460	<i>Kućanstva</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>										
470	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>										
480	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>										

		<i>Nacionalna općeprivačena računovodstvena načela</i> članak 442. stavak (i) CRR-a	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprivačenim računovodstvenim načelima</i> MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (i) CRR-a	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Prijenosi između ispravaka vrijednosti	Ostala usklađenja	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka	Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka		
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>						<i>Prilog V. dio 2.78.</i>	
					<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.77.</i>	<i>Prilog V. dio 2.78.</i>							<i>Prilog V. dio 2.78.</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080	090	
490	Kreditni i predjmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>												
500	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	<i>članak 37.2. BAD-a;</i> <i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>												
510	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>												
520	Kreditni i predjmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>												
530	Ukupno													

▼ M7

13. Primljeni kolateral i jamstva

13.1. Raščlamba kredita i predujmova prema kolateralu i jamstvima

Jamstva i kolateral		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima MSFI 7.36(b)	Najviši iznos kolaterala ili jamstva koji se može razmatrati				
				Hipotekarni krediti [kreditni s nekretninom kao kolateralom]		Ostali krediti s kolateralom		Primljena financijska jamstva
				Stambeni	Komercijalni	Gotovina [izdani dužnički instrumenti]	Ostatak	
				Prilog V. dio 2.81.(a)	Prilog V. dio 2.81.(a)	Prilog V. dio 2.81.(b)	Prilog V. dio 2.81.(b)	
				010	020	030	040	050
010	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 2.80.	Prilog V. dio 2.81.					
020	od čega: Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)					
030	od čega: Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)					
040	od čega: Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)					

13.2. Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum)

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost
				010
010	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju		MSFI 7.38(a)	
020	Nekretnine, postrojenja i oprema		MSFI 7.38(a)	
030	Ulaganje u nekretnine		MSFI 7.38(a)	
040	Vlasnički instrumenti i dužnički instrumenti		MSFI 7.38(a)	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
				010
050	Ostalo		MSFI 7.38(a)	
060	Ukupno			

13.3. Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
				010
010	Ovršni postupak [materijalna imovina]	<i>Prilog V. dio 2.84.</i>	<i>MSFI 7.38(a); Prilog V. dio 2.84.</i>	

14. Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93(b)			Promjena fer vrijednosti za razdoblje Prilog V. dio 2.86.		Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja Prilog V. dio 2.87.		
				1. razina	2. razina	3. razina	2. razina	3. razina	1. razina	2. razina	3. razina
				<i>MSFI 13.76</i>	<i>MSFI 13.81</i>	<i>MSFI 13.86</i>	<i>MSFI 13.81</i>	<i>MSFI 13.86, 93(f)</i>	<i>MSFI 13.76</i>	<i>MSFI 13.81</i>	<i>MSFI 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
IMOVINA											
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>								
020	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9</i>								

▼M7

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93(b)			Promjena fer vrijednosti za razdoblje Prilog V. dio 2.86.		Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja Prilog V. dio 2.87.			
				1. razina	2. razina	3. razina	2. razina	3. razina	1. razina	2. razina	3. razina	
				MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86	MSFI 13.81	MSFI 13.86, 93(f)	MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
030	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11									
040	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.									
050	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.									
060	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9									
070	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11									
080	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.									
090	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.									
100	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8 (h)(d); MRS 39.9									
110	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11									

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93(b)			Promjena fer vrijednosti za razdoblje Prilog V. dio 2.86.		Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja Prilog V. dio 2.87.			
				1. razina	2. razina	3. razina	2. razina	3. razina	1. razina	2. razina	3. razina	
				MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86	MSFI 13.81	MSFI 13.86, 93(f)	MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
120	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.									
130	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.									
140	Izvedenice – računovodstvo zaštite	članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.									
OBVEZE												
150	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	članak 4., članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15	MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15									
160	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9, VP 15(a)									
170	Kratke pozicije		MRS 39 VP 15(b)									
180	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.									
190	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.									

▼ M7

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93(b)			Promjena fer vrijednosti za razdoblje Prilog V. dio 2.86.		Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja Prilog V. dio 2.87.		
				1. razina	2. razina	3. razina	2. razina	3. razina	1. razina	2. razina	3. razina
				MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86	MSFI 13.81	MSFI 13.86, 93(f)	MSFI 13.76	MSFI 13.81	MSFI 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.								
210	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9								
220	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.								
230	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.								
240	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.								
250	Izvedenice – računovodstvo zaštite	članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.								

15. Prestanak priznavanja i financijske obveze povezane s prenesenom financijskom imovinom

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Prenesena financijska imovina priznata u potpunosti					
				Prenesena imovina			Povezane obveze Prilog V. dio 2.89.		
				Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori	Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori
				<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>
				<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>				
				010	020	030	040	050	060
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>						
020	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>						
030	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
040	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
041	Financijska imovina za trgovanje	<i>Prilog V. dio 1.15.</i>							
042	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>							
043	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
044	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>							

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Prenesena financijska imovina priznata u potpunosti						
				Prenesena imovina			Povezane obveze Prilog V. dio 2.89.			
				Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori	Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori	
				<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>	
		<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>		<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>				
	010	020	030	040	050	060				
050	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>							
060	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>							
070	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
080	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>							
090	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>							
100	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>							
110	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
120	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>							

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Prenesena financijska imovina priznata u potpunosti					
				Prenesena imovina			Povezane obveze Prilog V. dio 2.89.		
				Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori	Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori
				<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>
	<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>		<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>				
			010	020	030	040	050	060	
121	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;</i>							
122	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>							
123	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
124	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; dio 1.14, dio 3.35</i>							
125	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;</i>							

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Prenesena financijska imovina priznata u potpunosti					
				Prenesena imovina			Povezane obveze Prilog V. dio 2.89.		
				Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori	Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori
				<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>
		<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>		<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>			
	010	020	030	040	050	060			
126	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>							
127	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
128	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; dio 1.14., 3.35.</i>							
130	Kredit i potraživanja	<i>članak 42.a stavak 4. točka (b) i stavak 5.a Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8 (c); MRS 39.9, VP16, VP26</i>						
140	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
150	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
160	Ulaganja koja se drže do dospijeca	<i>članak 42.a stavak 4. točka (a) i stavak 5.a Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26</i>						
170	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
180	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Prenesena financijska imovina priznata u potpunosti					
				Prenesena imovina			Povezane obveze Prilog V. dio 2.89.		
				Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori	Knjigovodstvena vrijednost	Od čega: sekuritizacije	Od čega: repo ugovori
				<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e)</i>	<i>MSFI 7.42D(e); Prilog V. dio 2.91., 92.</i>
	<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>		<i>članak 4. stavak 61. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.91., 92.</i>				
			010	020	030	040	050	060	
181	Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi	<i>članak 37.1. BAD-a članak 42.a stavak 4. točka (b) Prilog V. dio 1.16.</i>							
182	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
183	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>							
184	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje	<i>članci 35-37. BAD-a</i>							
185	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>							
186	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
187	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>							
190	Ukupno								

▼ M7

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Prenesena financijska imovina priznata u mjeri kontinuiranog sudjelovanja institucije			Nepodmireni iznos glavnice prenesene financijske imovine koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja	Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva
			Nepodmireni iznos glavnice početne imovine	Knjigovodstvena vrijednost imovine koja se i dalje priznaje [kontinuirano sudjelovanje]	Knjigovodstvena vrijednost povezanih obveza		
				MSFI 7.42D(f)	MSFI 7.42D(f); Prilog V. dio 2.89.		članak 109. CRR-a; Prilog V. dio 2.90.
							članak 109. CRR-a; Prilog V. dio 2.90.
			070	080	090	100	110
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9					
020	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.					
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
040	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
041	Financijska imovina za trgovanje	Prilog V. dio 1.15.					
042	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.					
043	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
044	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Prenesena financijska imovina priznata u mjeri kontinuiranog sudjelovanja institucije			Nepodmireni iznos glavnice prenesene financijske imovine koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja	Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva
			Nepodmireni iznos glavnice početne imovine	Knjigovodstvena vrijednost imovine koja se i dalje priznaje [kontinuirano sudjelovanje]	Knjigovodstvena vrijednost povezanih obveza		
				<i>MSFI 7.42D(f)</i>	<i>MSFI 7.42D(f); Prilog V. dio 2.89.</i>		<i>članak 109. CRR-a; Prilog V. dio 2.90.</i>
							<i>članak 109. CRR-a; Prilog V. dio 2.90.</i>
			070	080	090	100	110
050	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>					
060	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>					
070	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
080	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
090	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>					
100	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>					
110	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
120	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Prenesena financijska imovina priznata u mjeri kontinuiranog sudjelovanja institucije			Nepodmireni iznos glavnice prenesene financijske imovine koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja	Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva
			Nepodmireni iznos glavnice početne imovine	Knjigovodstvena vrijednost imovine koja se i dalje priznaje [kontinuirano sudjelovanje]	Knjigovodstvena vrijednost povezanih obveza		
			070	080	090		
121	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;</i>					
122	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>					
123	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
124	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; dio 1.14, dio 3.35</i>					
125	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;</i>					

▼M7

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Prenesena financijska imovina priznata u mjeri kontinuiranog sudjelovanja institucije			Nepodmireni iznos glavniće prenesene financijske imovine koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja	Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva
			Nepodmireni iznos glavniće početne imovine	Knjigovodstvena vrijednost imovine koja se i dalje priznaje [kontinuirano sudjelovanje]	Knjigovodstvena vrijednost povezanih obveza		
			070	080	090		
			MSFI 7.42D(f)	MSFI 7.42D(f); Prilog V. dio 2.89.		članak 109. CRR-a; Prilog V. dio 2.90.	
						članak 109. CRR-a; Prilog V. dio 2.90.	
			070	080	090	100	110
126	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.					
127	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
128	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; dio 1.14., 3.35.					
130	Kredit i potraživanja	članak 42.a stavak 4. točka (b) i stavak 5.a Računovodstvene direktive; MRS 39.9					
140	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
150	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
160	Ulaganja koja se drže do dospijeca	članak 42.a stavak 4. točka (a) i stavak 5.a Računovodstvene direktive; MRS 39.9					
170	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
180	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					

▼ M7

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Prenesena financijska imovina priznata u mjeri kontinuiranog sudjelovanja institucije			Nepodmireni iznos glavnice prenesene financijske imovine koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja	Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva
			Nepodmireni iznos glavnice početne imovine	Knjigovodstvena vrijednost imovine koja se i dalje priznaje [kontinuirano sudjelovanje]	Knjigovodstvena vrijednost povezanih obveza		
				MSFI 7.42D(f)	MSFI 7.42D(f); Prilog V. dio 2.89.		članak 109. CRR-a; Prilog V. dio 2.90.
							članak 109. CRR-a; Prilog V. dio 2.90.
			070	080	090	100	110
181	Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi	članak 37.1. BAD-a članak 42.a stavak 4. točka (b) Prilog V. dio 1.16.					
182	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
183	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
184	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje	članci 35-37. BAD-a					
185	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.					
186	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
187	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
190	Ukupno						

▼ **M7**

16. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka

16.1. Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje	
				Prihodi	Rashodi
				Prilog V. dio 2.95.	Prilog V. dio 2.95.
				010	020
010	Izvedenice - trgovanje	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 2.96.	MRS 39.9; Prilog V. dio 2.96.		
020	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.	Prilog V. dio 1.26.		
030	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)		
040	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)		
050	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
060	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
070	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
080	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.	Prilog V. dio 1.27.		
090	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)		
100	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)		
110	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
120	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
130	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
140	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)		
150	Ostala imovina	Prilog V. dio 1.51.	Prilog V. dio 1.51.		
160	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.		
170	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)		
180	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)		
190	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje	
				Prihodi	Rashodi
				<i>Prilog V. dio 2.95.</i>	<i>Prilog V. dio 2.95.</i>
				010	020
200	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
210	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
220	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
230	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
240	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
250	Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik	<i>Prilog V. dio 2.95.</i>	<i>Prilog V. dio 2.95.</i>		
260	Ostale obveze	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>		
270	KAMATE	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 1., 2.</i>	<i>MRS 18.35(b); MRS 1.97</i>		

16.2. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
				010
010	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>	
020	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	
030	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>	
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
070	DOBICI ILI (-)GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.; Prilog V. dio 2.97.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(v-vii); MRS 39.55(a)</i>	

▼ M7

16.3. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema instrumentu

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
				010
010	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9</i>	
020	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>	
030	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	
040	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	
050	Kratke pozicije		<i>MRS 39 VP 15(b)</i>	
060	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>	
070	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
080	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
090	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i)</i>	
100	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>		
110	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		
120	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>		
130	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>		
140	Kratke pozicije			
150	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>		
160	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
170	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
180	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJIMA SE TRGUJE, NETO	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.; Prilog V. dio 2.98.</i>		

▼ M7

16.4. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema riziku

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
				010
010	Kamatni instrumenti i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.99.(a)</i>	
020	Vlasnički instrumenti i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.99.(b)</i>	
030	Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	<i>Prilog V. dio 2.99.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.99.(c)</i>	
040	Instrumenti kreditnog rizika i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.99.(d)</i>	
050	Izvedenice povezane s robom	<i>Prilog V. dio 2.99.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 2.99.(e)</i>	
060	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.99.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.99.(f)</i>	
070	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i)</i>	
080	Kamatni instrumenti i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(a)</i>		
090	Vlasnički instrumenti i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(b)</i>		
100	Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	<i>Prilog V. dio 2.99.(c)</i>		
110	Instrumenti kreditnog rizika i povezane izvedenice	<i>Prilog V. dio 2.99.(d)</i>		
120	Izvedenice povezane s robom	<i>Prilog V. dio 2.99.(e)</i>		
130	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.99.(f)</i>		
140	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJIMA SE TRGUJE, NETO	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>		

▼ M7

16.5. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje	Promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
					Prilog V. dio 2.100.
				010	020
010	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>		
020	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>		
030	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>		
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>		
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
070	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI I FINACIJSKIM OBVEZAMA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i)</i>		
080	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>			
090	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.26.</i>			
100	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.27.</i>			
110	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.</i>			
120	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>			
130	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>			
140	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI I FINACIJSKIM OBVEZAMA KOJIMA SE NE TRGUJE, NETO	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>			

▼ M7

16.6. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
				010
010	Promjene fer vrijednosti instrumenta zaštite [uključujući ukidanje]	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>MSFI 7.24(a)(i)</i>	
020	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki koje se pripisuju zaštićenom riziku	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>MSFI 7.24(a)(ii)</i>	
030	Neefektivnost u dobiti ili gubitku od zaštita novčanog toka	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>MSFI 7.24(b)</i>	
040	Neefektivnost u dobiti ili gubitku od zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive</i>	<i>MSFI 7.24(c)</i>	
050	DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	<i>članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive</i>	<i>MSFI 7.24</i>	

16.7. Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje			Akumulirano umanjenje vrijednosti
				Dodavanja Prilog V. dio 2.102.	Ukidanja Prilog V. dio 2.102.	Ukupno	
				010	020	030	
010	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članci 35-37. BAD-a</i>	<i>MSFI 7.20(e)</i>				
020	Financijska imovina mjerena po trošku		<i>MSFI 7.20(e); MRS 39.66</i>				

▼ M7

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje			Akumulirano umanjenje vrijednosti
				Dodavanja Prilog V. dio 2.102.	Ukidanja Prilog V. dio 2.102.	Ukupno	
				010	020	030	
030	Financijska imovina raspoloživa za prodaju		MSFI 7.20(e); MRS 39.67-70				
040	Kredit i potraživanja		MSFI 7.20(e); MRS 39.63-65				
050	Ulaganja koja se drže do dospijea		MSFI 7.20(e); MRS 39.63-65				
060	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.	MRS 28.40-43				
070	Društva kćeri		MSFI 10 Dodatak A				
080	Zajednički pothvati		MRS 28.3				
090	Pridružena društva		MRS 28.3				
100	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini		MRS 36.126(a),(b)				
110	Nekretnine, postrojenja i oprema	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 16.73(e)(v-vi)				
120	Ulaganja u nekretnine	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 40.79(d)(v)				
130	Goodwill	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 36.10b; MRS 36.88-99, 124; MSFI 3. Dodatak B67(d)(v)				
140	Ostala nematerijalna imovina	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 38.118(e)(iv)(v)				

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje			Akumulirano umanjenje vrijednosti
				Dodavanja Prilog V. dio 2.102.	Ukidanja Prilog V. dio 2.102.	Ukupno	
				010	020	030	
145	Ostalo		<i>MRS 36.126(a),(b)</i>				
150	UKUPNO						
160	Kamatni prihod po obračunatoj financijskoj imovini kojoj je umanjena vrijednost		<i>MSFI 7.20(d); MRS 39.VP 93</i>				

17. Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a Bilanca

17.1. Imovina

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	<i>članak 4. BAD-a Imovina 1.</i>	<i>MRS 1.54 (i)</i>	
020	Novac u blagajni	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>	
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	<i>Članak 13. stavak 2. BAD-a; Prilog V. dio 2.2.</i>	<i>Prilog V. dio 2.2.</i>	
040	Ostali depoziti po viđenju		<i>Prilog V. dio 2.3.</i>	
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>	
060	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9</i>	
070	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
080	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
090	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
091	Financijska imovina za trgovanje	<i>Prilog V. dio 1.15.</i>		
092	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.</i>		
093	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		
094	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
095	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>	
110	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>	
120	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
130	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>	
150	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>	

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
160	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
170	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
171	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;</i>		
172	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		
173	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
174	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
175	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive;</i>		
176	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		
177	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
178	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
180	Kredit i potraživanja	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.</i>	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
200	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
210	Ulaganja koja se drže do dospijeca	<i>članak 8. stavak 4. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26</i>	
220	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	
230	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	
231	Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi	<i>članak 37.1. BAD-a članak 42.a stavak 4. točka (b) Prilog V. dio 1.16</i>		
232	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
233	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
234	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje	<i>članci 35-37. BAD-a Prilog V. dio 1.17.</i>		
235	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>		
236	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
237	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
240	Izvedenice – računovodstvo zaštite	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.</i>	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A (a)</i>	<i>MRS 39.89 A(a)</i>	
260	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>članak 4. BAD-a Imovina 7-8.; članak 2. stavak 2. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.4.</i>	<i>MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.</i>	
270	Imovina koja je predmet ugovora o reosiguranju i osiguranju		<i>MSFI 4.IG20.(b)-(c); Prilog V. dio 2.105.</i>	
280	Materijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 10.</i>		
290	Nematerijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a</i>	<i>MRS 1.54(c) članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a</i>	
300	Goodwill	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (113) CRR-a</i>	<i>MSFI 3.B67(d); članak 4. stavak 1. točka (113) CRR-a</i>	
310	Ostala nematerijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.</i>	<i>MRS 38.8,118</i>	
320	Porezna imovina		<i>MRS 1.54(n-o)</i>	
330	Tekuća porezna imovina		<i>MRS 1.54(n); MRS 12.5</i>	
340	Odgođena porezna imovina	<i>članak 17. stavak 1. točka (f) Računovodstvene direktive; članak 4. stavak 106. CRR-a</i>	<i>MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 106. CRR-a</i>	
350	Ostala imovina	<i>Prilog V. dio 2.5.</i>	<i>Prilog V. dio 2.5.</i>	
360	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		<i>MRS 1.54(j); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.6</i>	
370	UKUPNA IMOVINA	<i>članak 4. BAD-a Imovina</i>	<i>MRS 1.9(a), UP 6</i>	

▼M7

17.2. Izvanbilančne izloženosti: obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [nominalni iznos]
				010
010	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a)(c), BC 15; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.</i>	
020	Preuzeta financijska jamstva	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	
030	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	<i>Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	
040	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI			

17.3. Obveze i vlasnički instrumenti

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>	
020	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>	
030	Kratke pozicije		<i>MRS 39.VP 15(b)</i>	
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
061	Financijske obveze za trgovanje	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>		
062	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.</i>		
063	Kratke pozicije			
064	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>		
065	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
066	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
070	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9</i>	
080	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
100	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>MSFI 7.8(f) MRS 39.47</i>	

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
120	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	
140	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	
141	Nederivacijske financijske obveze kojima se ne trguje mjerene po troškovnoj metodi	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>		
142	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>		
143	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
144	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
150	Izvedenice – računovodstvo zaštite	<i>članak 8. stavak 1. točka (a), stavak 6. i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.23.</i>	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.</i>	
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A(b)</i>	<i>MRS 39.89A(b)</i>	
170	Obveze koje su predmet ugovora o osiguranju i reosiguranju		<i>MSFI 4.IG20.(a); Prilog V. dio 2.106.</i>	
180	Rezervacije	<i>članak 4. BAD-a Obveze 6.</i>	<i>MRS 37.10; MRS 1.54(l)</i>	
190	Porezne obveze		<i>MRS 1.54(n-o)</i>	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
200	Tekuće porezne obveze		MRS 1.54(n); MRS 12.5	
210	Odgođene porezne obveze	članak 17. stavak 1. točka (f) Računovodstvene direktive; članak 4. stavak 108. CRR-a	MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 108. CRR-a	
220	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev		MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.9.	
230	Ostale obveze	Prilog V. dio 2.10.	Prilog V. dio 2.10.	
240	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		MRS 1.54 (p); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.11	
250	OBVEZE		MRS 1.9(b); VP 6	
260	Kapital	članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 22. BAD-a	MRS 1.54(r), članak 22. BAD-a	
270	Premija na dionice	članak 4. BAD-a Obveze 10.; članak 4. stavak 124. CRR-a	MRS 1.78(e); članak 4. stavak 124. CRR-a	
280	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Prilog V. dio 2.15-16.	Prilog V. dio 2.15-16.	
290	Ostali vlasnički udjeli	Prilog V. dio 2.17.	MSFI 2.10; Prilog V. dio 2.17.	
300	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	članak 4. stavak 100. CRR-a	članak 4. stavak 100. CRR-a	
310	Zadržana dobit	članak 4. stavak 123. CRR-a	članak 4. stavak 123. CRR-a	
320	Revalorizacijske rezerve	članak 4. BAD-a Obveze 12.	MSFI 1.30, D5-D8	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
325	Rezerve fer vrijednosti	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive</i>		
330	Ostale rezerve	<i>članak 4. BAD-a Obveze 11.-13.</i>	<i>MRS 1.54; MRS 1.78 (e)</i>	
335	Prve konsolidacijske razlike	<i>članak 24. stavak 3. točka (c) Računovodstvene direktive</i>		
340	(-) Trezorske dionice	<i>Aktiva D III. 2. u Prilogu III. Računovodstvenoj direktivi; članak 4. BAD-a Imovina 12.; Prilog V. dio 2.20.</i>	<i>MRS 1.79(a)(vi); MRS 32.33-34, VP 14, VP 36; Prilog V. dio 2.20.</i>	
350	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	<i>članak 4. BAD-a Obveze 14.</i>	<i>MRS 27.28; MRS 1.83(a)(ii)</i>	
360	(-) Dividende tijekom poslovne godine	<i>članak 26. stavak 2. CRR-a</i>	<i>MRS 32.35</i>	
370	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	<i>članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive;</i>	<i>MRS 27.4; MRS 1.54(q); MRS 27.27</i>	
380	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI		<i>MRS 1.9(c), UP 6</i>	
390	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE	<i>članak 4. BAD-a Obveze</i>	<i>MRS 1.IG6</i>	

▼M7

18. Informacije o prihodujućim i neprihodujućim izloženostima

				Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				010	Prihodujuće			
					020	030	040	050
		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>						
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>							
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
070	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
				Prihodujuće					
						Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana	
				010	020	030	040	050	
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>						
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom								
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>						

▼ M7

			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				010	Prihodujuće			
					020	Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
						030	040	050
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	
160	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀							
170	Od čega: Kredit za potrošnju							
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Prilog V. dio 2.149.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e);</i>					
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					

▼ M7

				Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				Prihodujuće				
						Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
				010	020	030	040	050
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>					
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>						
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
250	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					

				Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				Prihodujuće				
						Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
				010	020	030	040	050
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>					
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>						
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.149.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>					
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>					

▼ M7

				Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				Prihodujuće				
						Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
				010	020	030	040	050
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>					
350	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
360	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
370	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
380	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
390	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
400	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					

▼ M7

			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				Prihodujuće				
						Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
				010	020	030	040	050
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
410	Preuzeta financijska jamstva	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>					
420	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
430	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
440	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
450	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
460	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
470	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					

			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				Prihodujuće				
						Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 60 dana	Dospjela > 60 dana ≤ 90 dana
				010	020	030	040	050
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>	<i>Prilog V. dio 2. 158</i>
480	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>					
490	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
500	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
510	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
520	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
530	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
540	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
550	IZVANBILANČNE IZLO- ŽENOSTI	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>					

				Bruto knjigovodstvena vrijednost							
				Neprihodujuće							
					Mala vjero- jatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Od čega: umanjena	
				060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>								
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>								
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								

				Bruto knjigovodstvena vrijednost							
				Neprihodujuće							
					Mala vjero- jatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Od čega: umanjena	
				060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>								
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom										
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								

▼ M7

				Bruto knjigovodstvena vrijednost							
				Neprihodujuće							
					Mala vjero- jatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Od čega: umanjena	
				060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>
160	►C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀										
170	Od čega: Kredit za potrošnju										
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Prilog V. dio 2.149.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e);</i>								
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>								
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								

				Bruto knjigovodstvena vrijednost							
				Neprihodujuće							
					Mala vjero- jatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Od čega: umanjena	
				060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
250	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>								
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								

				Bruto knjigovodstvena vrijednost							
				Neprihodujuće							
					Mala vjero- jatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Od čega: umanjena	
				060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.149.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>								
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>								

				Bruto knjigovodstvena vrijednost							
				Neprihodujuće							
					Mala vjero- jatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Od čega: umanjena	
				060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>								
350	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
360	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
370	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
380	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
390	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
400	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								

				Bruto knjigovodstvena vrijednost							
				Neprihodujuće							
					Mala vjero- jatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Od čega: umanjena	
				060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>
410	Preuzeta financijska jamstva	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>								
420	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
430	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
440	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
450	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
460	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
470	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								

				Bruto knjigovodstvena vrijednost							
				Neprihodujuće							
					Mala vjero- jatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina	Od čega: sa statusom neispunja- vanja obveza	Od čega: umanjena	
				060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>
480	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>								
490	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
500	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
510	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
520	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
530	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
540	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								
550	IZVANBILANČNE IZLO- ŽENOSTI	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>								

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije							
					o prihodujućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima					
						Mala vjerojatnost podmirjenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina		
										130	140
				<i>Prilog V. dio 2. 46</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>								
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
070	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>								
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije								
				130	140	o neprihodujućim izloženostima				190		
						o prihodujućim izloženostima	150	Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana		Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>									
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>									
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>									
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>									
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>									
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom											
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>									

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije											
				130	140	150	160	170	180	190					
											o prihodujućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima			
												Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana < = 180 dana	Dospjela > 180 dana < = 1 godina	Dospjela > 1 godina
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 46	Prilog V. dio 2. 161	Prilog V. dio 2. 161	Prilog V. dio 2. 159.161	Prilog V. dio 2. 159.161	Prilog V. dio 2. 159.161	Prilog V. dio 2. 159.161	Prilog V. dio 2. 159.161				
				Prilog V. dio 2. 46	Prilog V. dio 2. 161	Prilog V. dio 2. 161	Prilog V. dio 2. 159.161	Prilog V. dio 2. 159.161	Prilog V. dio 2. 159.161	Prilog V. dio 2. 159.161	Prilog V. dio 2. 159.161				
160	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀														
170	Od čega: Kredit za potrošnju														
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	Prilog V. dio I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Prilog V. dio 2.149.	Prilog V. dio I. 13 (d)(e);												
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.												
200	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)												
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)												

				Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						
				o prihodujućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima					
					Mala vjerojatnost podmirjenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina		
				130	140	150	160	170	180	190
				<i>Prilog V. dio 2. 46</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 46</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>							
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>							
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>							
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>							
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>							
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>							
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>							
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>							

				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						
				o prihodujućim izloženostima		o neprihodujućim izloženostima				
						Mala vjerojatnost podmirjenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana < = 180 dana	Dospjela > 180 dana < = 1 godina	Dospjela > 1 godina	
				130	140	150	160	170	180	190
				<i>Prilog V. dio 2. 46</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 46</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>							
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>							
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>							
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>							
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.149.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>							
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>							

				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije							
				130	140	150	o neprihodujućim izloženostima				
							Mala vjerojatnost podmirjenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjela > 1 godina	
											Prilog V. dio 2. 46
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>								
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>								
350	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
360	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
370	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
380	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
390	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
400	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								

				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije							
				130	140	o neprihodujućim izloženostima				190	
						o prihodujućim izloženostima	Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina		Dospjela > 1 godina
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>								
				<i>Prilog V. dio 2. 46</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>
410	Preuzeta financijska jamstva	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>								
420	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>								
430	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>								
440	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>								
450	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>								
460	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>								
470	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>								

				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						
				o prihodu-jućim izlo-ženostima	o neprihodujućim izloženostima					
					Mala vjerojat-nost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjela > 1 godina		
				130	140	150	160	170	180	190
				<i>Prilog V. dio 2. 46</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 46</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>	<i>Prilog V. dio 2. 159.161</i>
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>							
480	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>							
490	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>							
500	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>							
510	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>							
520	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>							
530	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>							
540	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>							
550	IZVANBILANČNE IZLO-ŽENOSTI	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>							

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
				200	210
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
				200	210
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>		
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom				
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
				200	210
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
160	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀				
170	Od čega: Kredit za potrošnju				
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Prilog V. dio 2.149.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e);</i>		
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
				200	210
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
250	Kreditni i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		

▼M7

				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	200	210
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.149.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>		
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
				200	210
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>		
350	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
360	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
370	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
380	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
390	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
400	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
				200	210
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
410	Preuzeta financijska jamstva	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>		
420	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
430	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
440	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
450	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
460	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
470	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
				200	210
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
480	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>		
490	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>		
500	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>		
510	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>		
520	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>		
530	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>		
540	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>		
550	IZVANBILANČNE IZLO- ŽENOSTI	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>	<i>Prilog V. dio 2.55.</i>		

▼M7

19. Informacije o restrukturiranim izloženostima

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
				Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
						Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju
010	020	030	040	050				
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.</i>
			<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b), 177., 180.</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					

▼M7

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
				Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
						Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju
				010	020	030	040	050
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.</i>
<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>			<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b), 177., 180.</i>		
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>					
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom							

▼ M7

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
				Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
						Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju
				010	020	030	040	050
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>					
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>			<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b), 177., 180.</i>
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
160	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀							
170	Od čega: Kredit za potrošnju							
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Prilog V. dio 2.169.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e);</i>					
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>					
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
				Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
						Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju
				010	020	030	040	050
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.</i>
<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>			<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b), 177., 180.</i>		
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>					
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>					
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>					
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>					

			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
				Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
						Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju
				010	020	030	040	050
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b), 177., 180.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 176.(b), 177., 180.</i>
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>					
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>					
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>					
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.169.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>					
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>					
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>					

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>					
				<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>						
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom								

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145.-162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>						
160	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀								
170	Od čega: Kredit za potrošnju								
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Prilog V. dio 2.169.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e);</i>						
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>						
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti
				060	070	080	090	100	110
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.- 180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.- 182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.- 180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.- 182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>						
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>						
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>						

				Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja					
				Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja					
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 39 58.-70.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>
<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.</i>			<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.</i>	<i>članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>članak 4. stavak 95. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.</i>		
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>						
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>						
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>						
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.169.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>						
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>						
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>						

				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
				o prihodu-jućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja			Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja	
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje				
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>		<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>			<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
010	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
020	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>							
030	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>							
040	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>							
050	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>							
060	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>							
070	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>							

				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
				o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja			Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja	
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje				
				120	130	140	150	160	170	180
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
				<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>							
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>							
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>							
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>							
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>							
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>							
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom									

				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
				o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		Refinanciranje	Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja	
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima					
				120	130	140	150	160	170	180
			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
			<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>							
160	► C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀									
170	Od čega: Kredit za potrošnju									
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Prilog V. dio 2.169.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (d)(e);</i>							
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>							
200	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>							
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>							

				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
				o prihodu-jućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja			Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja	
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje				
				120	130	140	150	160	170	180
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>		<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
220	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>							
230	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>							
240	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>							
250	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>							
260	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>							
270	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>							
280	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>							

				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
				o prihodu-jućim izlo-ženostima s mjerama restrukturi-ranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		Refinanci-ranje	Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturi-ranja	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja	
					Instrumenti s izmjenama u svojim uvje-tima					
				120	130	140	150	160	170	180
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>		<i>Prilog V. dio 2. 46, 183</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. -183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>	<i>Prilog V. dio 2. 162</i>
290	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>							
300	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>							
310	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>							
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.169.</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)</i>							
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)</i>	<i>Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)</i>							
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	<i>MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>							

▼M7

20. Geografska raščlamba

20.1. Geografska raščlamba imovine prema mjestu poslovanja

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	<i>članak 4. BAD-a Imovina 1.</i>	<i>MRS 1.54 (i)</i>		
020	Novac u blagajni	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>	<i>Prilog V. dio 2.1.</i>		
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	<i>Članak 13. stavak 2. BAD-a; Prilog V. dio 2.2.</i>	<i>Prilog V. dio 2.2.</i>		
040	Ostali depoziti po viđenju		<i>Prilog V. dio 2.3.</i>		
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14</i>		
060	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9</i>		
070	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>		
080	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
090	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
091	Financijska imovina za trgovanje	<i>Prilog V. dio 1.15.</i>			

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
092	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.</i>			
093	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>			
094	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>			
095	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9</i>		
110	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>		
120	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
130	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(d); MRS 39.9</i>		
150	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>		
160	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
170	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
171	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;</i>			
172	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>			
173	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>			
174	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			
175	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive;</i>			
176	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>			
177	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>			
178	Kredit i predujmovi	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			
180	Kredit i potraživanja	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
190	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
200	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
210	Ulaganja koja se drže do dospijeca	<i>članak 8. stavak 4. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26</i>		
220	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>		
230	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>		
231	Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi	<i>članak 37.1. BAD-a članak 42.a stavak 4. točka (b) Prilog V. dio 1.16</i>			
232	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>			
233	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			
234	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje	<i>članci 35-37. BAD-a Prilog V. dio 1.17.</i>			
235	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>			
236	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>			

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
237	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			
240	Izvedenice – računovodstvo zaštite	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.</i>	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9</i>		
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A (a)</i>	<i>MRS 39.89A (a)</i>		
260	Materijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 10.</i>			
270	Nematerijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a</i>	<i>MRS 1.54(c) članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a</i>		
280	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>članak 4. BAD-a Imovina 7-8.; članak 2. stavak 2. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.4.</i>	<i>MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.</i>		
290	Porezna imovina		<i>MRS 1.54(n-o)</i>		
300	Ostala imovina	<i>Prilog V. dio 2.5.</i>	<i>Prilog V. dio 2.5.</i>		
310	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		<i>MRS 1.54(j); MSFI 5.38</i>		
320	IMOVINA	<i>članak 4. BAD-a Imovina</i>	<i>MRS 1.9(a), UP 6</i>		

▼M7

20.2. Geografska raščlamba obveza prema mjestu poslovanja

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9, VP 14-15</i>	<i>MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15</i>		
020	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>		
030	Kratke pozicije		<i>MRS 39.VP 15(b)</i>		
040	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>		
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
060	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
061	Financijske obveze za trgovanje	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>			
062	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.</i>			
063	Kratke pozicije				
064	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>			
065	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>			

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
066	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>			
070	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9</i>		
080	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>		
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
100	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	<i>članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47</i>	<i>MSFI 7.8(f); MRS 39.47</i>		
120	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>		
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>		
140	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>		
141	Nederivacijske financijske obveze kojima se ne trguje mjerene po troškovnoj metodi	<i>članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;</i>			

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
142	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>			
143	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>			
144	Ostale financijske obveze	<i>Prilog V. dio 1.32-34.</i>			
150	Izvedenice – računovodstvo zaštite	<i>članak 8. stavak 1. točka (a), stavak 6. i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.23.</i>	<i>MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.</i>		
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	<i>članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A(b)</i>	<i>MRS 39.89A(b)</i>		
170	Rezervacije	<i>članak 4. BAD-a Obveze 6.</i>	<i>MRS 37.10; MRS 1.54(l)</i>		
180	Porezne obveze		<i>MRS 1.54(n-o)</i>		
190	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev		<i>MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.09.</i>		
200	Ostale obveze	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>	<i>Prilog V. dio 2.10.</i>		
210	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		<i>MRS 1.54 (p); MSFI 5.38</i>		
220	OBVEZE		<i>MRS 1.9(b); VP 6</i>		

▼M7

20.3. Geografska raščlamba stavki računa dobiti i gubitka prema mjestu poslovanja

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
010	Kamatni prihodi	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 1.; Prilog V. dio 2.21.</i>	<i>MRS 1.97; MRS 18.35(b)(iii); Prilog V. dio 2.21.</i>		
020	(Kamatni rashodi)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 2.; Prilog V. dio 2.21.</i>	<i>MRS 1.97; Prilog V. dio 2.21.</i>		
030	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)		<i>MOTFI 2.11</i>		
040	Prihodi od dividende	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 3.; Prilog V. dio 2.28.</i>	<i>MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.</i>		
050	Prihodi od naknada i provizija	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4.</i>	<i>MSFI 7.20(c)</i>		
060	(Rashodi od naknada i provizija)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 5.</i>	<i>MSFI 7.20(c)</i>		
070	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a) (ii-v)</i>		
080	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
085	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama kojima se trguje, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>			
090	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>		
095	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama kojima se ne trguje, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>			
100	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive;</i>	<i>MSFI 7.24</i>		
110	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	<i>članak 39. BAD-a</i>	<i>MRS 21.28, 52(a)</i>		
120	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.</i>			
130	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto		<i>MRS 1.34</i>		
140	Ostali prihodi iz poslovanja	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive</i>	<i>Prilog V. dio 2.141-143.</i>		

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
150	(Ostali rashodi iz poslovanja)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 10.; Prilog V. dio 2.141-143.</i>	<i>Prilog V. dio 2.141-143.</i>		
155	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO				
160	(Administrativni rashodi)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 8.</i>			
170	(Amortizacija)		<i>MRS 1.102, 104</i>		
175	(Povećanja ili (-) smanjenja rezervi za opće bankovne rizike, neto)	<i>članak 38.2 BAD-a</i>			
180	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)		<i>MRS 37.59, 84; MRS 1.98(b)(f)(g)</i>		
190	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	<i>članak 35-37. BAD-a</i>	<i>MSFI 7.20(e)</i>		
200	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.</i>	<i>MRS 28.40-43</i>		
210	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)		<i>MRS 36.126(a)(b)</i>		

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				<i>Prilog V. dio 2.107.</i>	<i>Prilog V. dio 2.107.</i>
				010	020
220	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku		<i>MSFI 3. Dodatak B64(n)(i)</i>		
230	Udjel prihoda i (-) rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.</i>	<i>MRS 1.82(c)</i>		
240	Dobit ili (-)gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti		<i>MSFI 5.37; Prilog V. dio 2.27.</i>		
250	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		<i>MRS 1.102, UP 6; MSFI 5.33 A</i>		
260	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 15.</i>	<i>MRS 1.82(d); MRS 12.77</i>		
270	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 16.</i>	<i>MRS 1, VP 6</i>		
275	Izvanredna dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 21.</i>			
280	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti		<i>MRS 1.82(e) ; MSFI 5.33(a), 5.33 A</i>		
290	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 23.</i>	<i>MRS 1.81 A(a)</i>		

▼M7

20.4. Geografska raščlamba imovine prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjenje vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				<i>Prilog V. dio 2.109.</i>	<i>Prilog V. dio 2.163-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2.145. -162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
				010	022	025	030
010	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.</i>	<i>MRS 39.9</i>				
020	Od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
030	Od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
040	Vlasnički instrumenti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.</i>	<i>MRS 32.11</i>				
050	Od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
060	Od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
070	Od čega: nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
080	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
090	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
100	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
110	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				

os z

Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjenje vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				<i>Prilog V. dio 2.109.</i>	<i>Prilog V. dio 2.163-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2.145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
				010	022	025	030
120	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
130	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
140	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
150	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>				
160	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>				
170	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>				
180	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>				
190	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>				
200	Od čega: mala i srednja poduzeća	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>	<i>MSP čl. 1 2(a)</i>				
210	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
220	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>				
230	►C9 Od čega: Krediti sa stambenim nekretninama kao kolateralom ◀						
240	Od čega: Kredit za potrošnju						

▼M7

20.5. Geografska raščlamba izvanbilančnih izloženosti prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Nominalni iznos	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Rezervacije za preuzete obveze i jamstva
				<i>Prilog V. dio 2.62.</i>	<i>Prilog V. dio 2.163-183.</i>	<i>Prilog V. dio 2.145. –162.</i>	
				010	022	025	030
010	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.</i>	<i>MRS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.</i>				
020	Preuzeta financijska jamstva	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>	<i>MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.</i>				
030	Ostale preuzete obveze	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.</i>				

20.6. Geografska raščlamba obveza prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
				<i>Prilog V. dio 1.28., 2.107.</i>
				010
010	Izvedenice	<i>Prilog II. CRR-u</i>	<i>MRS 39.9, VP 15(a)</i>	
020	Od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
				<i>Prilog V. dio 1.28., 2,107.</i>
				010
030	Od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
040	Kratke pozicije		<i>MRS 39 VP 15(b)</i>	
050	Od čega: kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
060	Od čega: ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
070	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.</i>	
080	Središnje banke	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(a)</i>	
090	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	
100	Kreditne institucije	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(c)</i>	
110	Ostala financijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(d)</i>	
120	Nefinancijska društva	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(e)</i>	
130	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	

▼M7

20.7. Geografska raščlamba, prema boravištu druge ugovorne strane, kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

			Nefinancijska društva		
			Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Prilog V. dio 2.109.</i>	<i>Prilog V. dio 2.145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.109.</i>	<i>Prilog V. dio 2.145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			010	012	020
010	A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
020	B Rudarstvo i vađenje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
030	C Prerađivačka industrija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
040	D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
050	E Opskrba vodom	<i>Uredba o NACE-u</i>			
060	F Građevinarstvo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
070	G Trgovina na veliko i malo	<i>Uredba o NACE-u</i>			
080	H Prijevoz i skladištenje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
090	I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	<i>Uredba o NACE-u</i>			

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

			Nefinancijska društva		
			Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			<i>Prilog V. dio 2.109.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			<i>Prilog V. dio 2.109.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2.46.</i>
			010	012	020
		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>			
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>			
100	J Informacije i komunikacije	<i>Uredba o NACE-u</i>			
110	L Poslovanje nekretninama	<i>Uredba o NACE-u</i>			
120	M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
130	N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
140	O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
150	P Obrazovanje	<i>Uredba o NACE-u</i>			
160	Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	<i>Uredba o NACE-u</i>			
170	R Umjetnost, zabava i rekreacija	<i>Uredba o NACE-u</i>			
180	S Ostale uslužne djelatnosti	<i>Uredba o NACE-u</i>			
190	KREDITI I PREDUJMOVI	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>			

▼ M7

21. Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
				Prilog V. dio 2.110-111. 010
010	Nekretnine, postrojenja i oprema		<i>MRS 16.6; MRS 1.54(a)</i>	
020	Model reevaluacije		<i>MRS 17.49; MRS 16.31, 73(a)(d)</i>	
030	Model troška		<i>MRS 17.49; MRS 16.30, 73(a)(d)</i>	
040	Ulaganje u nekretnine		<i>MRS 40.IN5; MRS 1.54(b)</i>	
050	Model fer vrijednosti		<i>MRS 17.49; MRS 40.33-55, 76</i>	
060	Model troška		<i>MRS 17.49; MRS 40.56, 79(c)</i>	
070	Ostala nematerijalna imovina	<i>članak 4. BAD-a Imovina 9.</i>	<i>MRS 38.8, 118</i>	
080	Model reevaluacije		<i>MRS 17.49; MRS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Model troška		<i>MRS 17.49; MRS 38.74</i>	

22. Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije

22.1. Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
				010
010	Prihodi od naknada i provizija	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4., 5.</i>	<i>MSFI 7.20(c)</i>	
020	Vrijednosni papiri			
030	<i>Izdanja</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(a)</i>	
040	<i>Nalozi za prijenos</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(b)</i>	
050	<i>Ostalo</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(c)</i>	
060	Kliring i namire	<i>Prilog V. dio 2.116.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(d)</i>	

▼M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Tekuće razdoblje</i>
		<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4., 5.</i>	<i>MSFI 7.20(c)</i>	010
070	Upravljanje imovinom	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(a)</i>	
080	Skrbništvo [prema vrsti klijenta]	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	
090	<i>Zajednička ulaganja</i>			
100	<i>Ostalo</i>			
110	Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(c)</i>	
120	Fiducijarne transakcije	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(d)</i>	
130	Usluge naplate	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(e); Prilog V. dio 2.117.(e)</i>	
140	Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja [prema vrsti proizvoda]	<i>Prilog V. dio 2.117.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(f)</i>	
150	<i>Zajednička ulaganja</i>			
160	<i>Osiguravateljni proizvodi</i>			
170	<i>Ostalo</i>			
180	Strukturirane financije	<i>Prilog V. dio 2.116.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(f)</i>	
190	Servisiranje djelatnosti sekuritizacije	<i>Prilog V. dio 2.116.(g)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(g)</i>	
200	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog V. dio 2.116.(h)</i>	<i>MRS 39.47(d)(ii); Prilog V. dio 2.116.(h)</i>	
210	Preuzeta financijska jamstva	<i>Prilog V. dio 2.116.(h)</i>	<i>MRS 39.47(c)(ii); Prilog V. dio 2.116.(h)</i>	
220	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.116.(j)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(j)</i>	
230	(Rashodi od naknada i provizija)		<i>ITS 2. dio 2.10-12</i>	
240	(Kliring i namire)	<i>Prilog V. dio 2.116.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(d)</i>	

▼ **M7**

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
		<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4., 5.</i>	<i>MSFI 7.20(c)</i>	010
250	(Skrbništvo)	<i>Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	
260	(Servisiranje djelatnosti sekuritizacije)	<i>Prilog V. dio 2.116.(g)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(g)</i>	
270	(Primljene obveze po kreditima)	<i>Prilog V. dio 2.116.(i)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(i)</i>	
280	(Primljena financijska jamstva)	<i>Prilog V. dio 2.116.(i)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(i)</i>	
290	(Ostalo)	<i>Prilog V. dio 2.116.(j)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(j)</i>	

22.2. **Imovina uključena u pružanje usluga**

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Iznos imovine uključene u pružanje usluga
				<i>Prilog V. dio 2.117.(g)</i>
				010
010	Upravljanje imovinom [prema vrsti klijenta]	<i>Prilog V. dio 2.117.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(a)</i>	
020	Zajednička ulaganja			
030	Mirovinski fondovi			
040	Portfelji klijenata kojima se upravlja na diskrecijskoj osnovi			
050	Ostali instrumenti ulaganja			
060	Imovina u skrbništvu [prema vrsti klijenta]	<i>Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(b)</i>	
070	Zajednička ulaganja			
080	Ostalo			
090	Od čega: povjereno drugim subjektima			
100	Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja	<i>Prilog V. dio 2.117.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(c)</i>	

▼ M7

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Iznos imovine uključene u pružanje usluga
				<i>Prilog V. dio 2.117.(g)</i>
				010
110	Fiducijarne transakcije	<i>Prilog V. dio 2.117.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(d)</i>	
120	Usluge naplate	<i>Prilog V. dio 2.117.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(e)</i>	
130	Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja [prema vrsti proizvoda]	<i>Prilog V. dio 2.117.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(f)</i>	
140	Zajednička ulaganja			
150	Osiguravateljni proizvodi			
160	Ostalo			

▼ M7

30. Izvanbilančne djelatnosti: Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima

30.1. Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine priznate u bilanci	Od čega: povučena likvidnosna potpora	Fer vrijednost povučene likvidnosne potpore	Knjigovodstvena vrijednost financijskih obveza priznatih u bilanci	Nominalni iznos izvanbilančnih stavki koje je navela institucija koja izvješćuje	Od čega: Nominalni iznos preuzetih kreditnih obveza	Gubici institucije koja izvješćuje u tekućem razdoblju
				<i>MSFI 12.29(a);</i>	<i>MSFI 12.29(a); Prilog V. dio 2.118.</i>		<i>MSFI 12.29(a);</i>	<i>MSFI 12.B26(e)</i>		<i>MSFI 12 B26(b)</i>
				010	020	030	040	050	060	070
010	Ukupno									

▼M7

30.2. Raščlamba udjela u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima prema vrsti djelatnosti

Prema vrsti djelatnosti		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Sekuritizacijski subjekti posebne namjene	Upravljanje imovinom	Ostale djelatnosti
				članak 4. stavak 66. CRR-a	Prilog V. dio 2.117.(a)	
				Knjigovodstvena vrijednost		
			MSFI 12.28, B6.(a)	010	020	030
010	Odabrana financijska imovina priznata u bilanci institucije koja izvješćuje		MSFI 12.29(a),(b)			
021	od čega: neprihodujuća	Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 145. –163.			
030	Izvedenice	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.6.	MRS 39.9			
040	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11			
050	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.			
060	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.			
070	Odabrani vlasnički instrumenti i financijske obveze priznate u bilanci institucije koja izvješćuje		MSFI 12.29(a),(b)			
080	Izdani vlasnički instrumenti		MRS 32.4			
090	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9, VP 15 (a)			

▼ M7

<i>Prema vrsti djelatnosti</i>		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Sekuritizacijski subjekti posebne namjene	Upravljanje imovinom	Ostale djelatnosti
				<i>članak 4. stavak 66. CRR-a</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(a)</i>	
				<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>		
			<i>MSFI 12.28, B6.(a)</i>	010	020	030
100	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>			
110	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>			
				<i>Nominalni iznos</i>		
120	Izvanbilančne stavke koje je navela institucija koja izvještuje		<i>MSFI 12.B26(e)</i>			
131	od čega: neprihodujuća	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>	<i>Prilog V. dio 2. 145. –162.</i>			

▼M7

31. Povezane strane

31.1. Povezane strane: dugovanja i potraživanja

			Stanje iskorištenih iznosa									
			Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvati	Ključno upravljanje institucijom ili njezinim matičnim društvom	Ostale povezane strane					
								MRS 24.19(a),(b)	MRS 24.19(c); Prilog V. dio 2.120.	MRS 24.19(d),(e); Prilog V. dio 2.120.	MRS 24.19(f)	MRS 24.19(g)
								članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive	članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive	članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive	članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive	članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive
Prilog V. dio 2.120.	Prilog V. dio 2.120.	010	020	030	040	050						
010	Odabrana financijska imovina		MRS 24.18(b)									
020	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11									
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.									
040	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.									

			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Stanje iskorištenih iznosa									
				Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvati	Ključno upravljanje institucijom ili njezinim matičnim društvom	Ostale povezane strane					
									<i>MRS 24.19(a),(b)</i>	<i>MRS 24.19(c); Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>MRS 24.19(d),(e); Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>MRS 24.19(f)</i>	<i>MRS 24.19(g)</i>
									<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>
<i>Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>Prilog V. dio 2.120.</i>	010	020	030	040	050							
050	od čega: Financijska imovina kojoj je umanjena vrijednost												
060	Odabrane financijske obveze		<i>MRS 24.18(b)</i>										
070	Depoziti	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>	<i>ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.</i>										
080	Izdani dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>	<i>Prilog V. dio 1.31.</i>										
090	Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	<i>Prilog V. dio 2.62.</i>	<i>MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.62.</i>										

			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Stanje iskorištenih iznosa				
				Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvati	Ključno upravljanje institucijom ili njezinim matičnim društvom	Ostale povezane strane
				<i>MRS 24.19(a),(b)</i>	<i>MRS 24.19(c); Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>MRS 24.19(d),(e); Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>MRS 24.19(f)</i>	<i>MRS 24.19(g)</i>
				<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive</i>
		<i>Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>Prilog V. dio 2.120.</i>	010	020	030	040	050
100	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	<i>Prilog V. dio 2.61.</i>	<i>MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.61.</i>					
110	Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze	<i>Prilog V. dio 2.63., 121.</i>	<i>MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.63., 121.</i>					
120	Zamišljeni iznos izvedenica	<i>Prilog V. dio 2.70-71.</i>	<i>Prilog V. dio 2.70-71.</i>					
130	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije za neprihodujuće izloženosti		<i>MRS 24.18(c)</i>					

▼M7

31.2. Povezane strane rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama

			Tekuće razdoblje					
			Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvati	Ključno upravljane institucijom ili njezinim matičnim društvom	Ostale povezane strane	
			MRS 24.19(a),(b)	MRS 24.19(c)	MRS 24.19(d),(e)	MRS 24.19(f)	MRS 24.19(g)	
	Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	010	020	030	040	050	
	Prilog V. dio 2.120.	Prilog V. dio 2.120.						
010	Kamatni prihodi	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 1.; Prilog V. dio 2.21.	MRS 24.18(a); MRS 18.35(b)(iii); Prilog V. dio 2.21.					
020	Kamatni rashodi	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 2.; Prilog V. dio 2.21.	MRS 24.18(a); MRS 1.97; Prilog V. dio 2.21.					
030	Prihodi od dividende	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 3.; Prilog V. dio 2.28.	MRS 24.18(a); MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.					
040	Prihodi od naknada i provizija	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4.	MRS 24.18(a); MSFI 7.20(c)					
050	Rashodi od naknada i provizija	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 5.	MRS 24.18(a); MSFI 7.20(c)					

			Tekuće razdoblje				
			Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvati	Ključno upravljanje institucijom ili njezinim matičnim društvom	Ostale povezane strane
			MRS 24.19(a),(b)	MRS 24.19(c)	MRS 24.19(d),(e)	MRS 24.19(f)	MRS 24.19(g)
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>					
	<i>Prilog V. dio 2.120.</i>	<i>Prilog V. dio 2.120.</i>	010	020	030	040	050
060	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MRS 24.18(a)</i>				
070	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	<i>Prilog V. dio 2.122.</i>	<i>MRS 24.18(a); Prilog V. dio 2.122.</i>				
080	Povećanje ili (-) smanjenje tijekom razdoblja akumuliranog umanjenja vrijednosti, akumuliranih promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika, rezervacija za dužničke instrumente, jamstva i obveze		<i>MRS 24.18(d);</i>				

▼ M7

40. Grupna struktura

40.1. Grupna struktura: „subjekt po subjekt”

Oznaka LEI	Oznaka subjekta	Naziv subjekta	Datum unosa	Temeljni kapital	Vlasnički instrumenti subjekta u koji se ulaže	Ukupna imovina subjekta u koji se ulaže	Dobit ili (-) gubitak subjekta u koji se ulaže
<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(b)</i>	<i>MSFI 12.12(a), 21(a)(i); Prilog V. dio 2.123., 124.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(e)</i>	<i>MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>	<i>MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>	<i>MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>
<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(e)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Boravište subjekta u koji se ulaže	Sektor subjekta u koji se ulaže	Šifra djelatnosti NACE	Akumulirani vlasnički udjel [%]	Glasačka prava [%]	Grupna struktura [odnos]	Računovodstveni tretman [računovodstvena grupa]	Računovodstveni tretman [grupa CRR-a]
<i>MSFI 12.12.(b), 21.(a).(iii); Prilog V. dio 2.123., 124.(g)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(h)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(i)</i>	<i>MSFI 12.21(iv); Prilog V. dio 2.123., 124.(j)</i>	<i>MSFI 12.21(iv); Prilog V. dio 2.123., 124.(k)</i>	<i>MSFI 12.10(a)(i); Prilog V. dio 2.123., 124.(l)</i>	<i>MSFI 12.21(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(m)</i>	<i>članak 423. točka (b) CRR-a; Prilog V. dio 2.123., 124.(n)</i>
<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(q)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(h)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(i)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(j)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(k)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(l)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(m)</i>	<i>članak 423. točka (b) CRR-a; Prilog V. dio 2.123., 124.(n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Knjigovodstvena vrijednost	Trošak akvizicije	Goodwill povezan sa subjektom u koji se ulaže	Fer vrijednost ulaganja za koja postoje ponude cijena
<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(o)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(p)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(q)</i>	<i>MSFI 12.21(b)(iii); Prilog V. dio 2.123., 124.(r) Prilog V. dio 2.123., 124.(r)</i>
<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(o)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(p)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(q)</i>	<i>Prilog V. dio 2.123., 124.(r)</i>
160	170	180	190

▼M7

40.2. Grupna struktura: „instrument po instrument”

Oznaka vrijednosnog papira	Oznaka subjekta	Oznaka LEI holdinga	Oznaka holdinga	Naziv holdinga	Akumulirani vlasnički udjel (%)	Knjigovodstvena vrijednost	Trošak akvizicije
<i>Prilog V. dio 2.125.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(b), 125.(c)</i>		<i>Prilog V. dio 2.125.(b)</i>		<i>Prilog V. dio 2.124.(j), 125.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(o), 125.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(p), 125.(c)</i>
<i>Prilog V. dio 2.125.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(b), 125.(c)</i>		<i>Prilog V. dio 2.125.(b)</i>		<i>Prilog V. dio 2.124.(j), 125.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(o), 125.(c)</i>	<i>Prilog V. dio 2.124.(p), 125.(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Fer vrijednost

41.1. Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku

IMOVINA		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Fer vrijednost	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93(b), BC216		
				MSFI 7.25-26	Razina 1. MSFI 13.76	Razina 2. MSFI 13.81	Razina 3. MSFI 13.86
					010	020	030
010	Kredit i potraživanja	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8 (c); MRS 39.9, VP16, VP26</i>				
020	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				
030	Kredit i predujmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>				
040	Ulaganja koja se drže do dospjeća	<i>članak 8. stavak 4. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26</i>				
050	Dužnički vrijednosni papiri	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 26.</i>				

▼M7

IMOVINA		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Fer vrijednost MSFI 7.25-26	Hijerarhija fer vrijednosti MSFI 13.93(b), BC216		
					Razina 1. MSFI 13.76	Razina 2. MSFI 13.81	Razina 3. MSFI 13.86
					010	020	030
060	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.				
OBVEZE							
070	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47	MSFI 7.8(f); MRS 39.47				
080	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.				
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.				
100	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.				

41.2. Upotreba opcije fer vrijednosti

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				Knjigovodstvena vrijednost		
				Računovodstvena neusklađenost	Procjena na osnovi fer vrijednosti	Hibridni ugovori
MSFI 7.B5(a)		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	MRS 39.9b(i)	MRS 39.9b(ii)	MRS 39.11A-12; Prilog V. dio 2.127.
IMOVINA				010	020	030
010	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9			
020	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11			

▼M7

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			Knjigovodstvena vrijednost		
			Računovodstvena neusklađenost	Procjena na osnovi fer vrijednosti	Hibridni ugovori
MSFI 7.B5(a)			MRS 39.9b(i)	MRS 39.9b(ii)	MRS 39.11A-12; Prilog V. dio 2.127.
IMOVINA			010	020	030
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.		
040	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.		
OBVEZE					
050	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9		
060	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.		
070	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.		
080	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.		

41.3. Hibridni financijski instrumenti neiskazani po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Ostatak odvojivih hibridnih ugovora [neiskazanih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak]	Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost
	FINANCIJSKA IMOVINA			010
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	članak 24. stavak 3. točka (c) Računovodstvene direktive	MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.	

▼ M7

	Ostatak odvojivih hibridnih ugovora [neiskazanih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak]	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
	FINANCIJSKA IMOVINA			010
020	Raspoloživa za prodaju [osnovni ugovori]	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	<i>MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	
030	Kreditni i predujmovi [osnovni ugovori]	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	<i>MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	
040	Ulaganja koja se drže do dospjeća [osnovni ugovori]	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	<i>MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	
FINANCIJSKE OBVEZE				
050	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.</i>	<i>MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.</i>	
060	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku [osnovni ugovori]	<i>članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 2.130.</i>	<i>MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.</i>	

▼ **M7**42. **Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja**

		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
			010
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	<i>MRS 16.6; MRS 16.29; MRS 1.54(a)</i>	
020	Model reevaluacije	<i>MRS 16.31, 73(a),(d)</i>	
030	Model troška	<i>MRS 16.30, 73(a),(d)</i>	
040	Ulaganje u nekretnine	<i>MRS 40.5, 30; MRS 1.54(b)</i>	
050	Model fer vrijednosti	<i>MRS 40.33-55, 76</i>	
060	Model troška	<i>MRS 40.56,79(c)</i>	
070	Ostala nematerijalna imovina	<i>MRS 38.8, 118, 122; Prilog V. dio 2.132.</i>	
080	Model reevaluacije	<i>MRS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
090	Model troška	<i>MRS 38.74</i>	

▼ M7

43. Rezervacije

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost								
				Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Pravni i porezni postupci u tijeku	Preuzete obveze i jamstva	Ostale rezervacije	Ukupno		
				MRS 19.63; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.	MRS 19.153; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.	MRS 37.70-83	MRS 37.Dodatak C.6-10	MRS 37. Dodatak C.9; MRS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, VP 4	MRS 37.14			
				Prilog V. dio 2.8.	Prilog V. dio 2.8.			članak 24-25., članak 33. stavak 1. BAD-a				
				010	020	030	040	050	060	070		
010	Početno stanje [knjigovodstvena vrijednost na početku razdoblja]		MRS 37.84 (a)									
020	Dodavanja, uključujući povećanja postojećih rezervacija		MRS 37.84 (b)									
030	(-) Iskorišteni iznosi		MRS 37.84(c)									
040	(-) Neiskorišteni iznosi ukinuti tijekom razdoblja		MRS 37.84(d);									
050	Povećanje diskontiranog iznosa [protek vremena] i učinak promjena diskontne stope		MRS 37.84 (e)									

▼ M7

				Knjigovodstvena vrijednost						
				Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Restrukturiranje	Pravni i porezni postupci u tijeku	Preuzete obveze i jamstva	Ostale rezervacije	Ukupno
				<i>MRS 19.63; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.</i>	<i>MRS 19.153; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.</i>	<i>MRS 37.70-83</i>	<i>MRS 37.Dodatak C.6-10</i>	<i>MRS 37. Dodatak C.9; MRS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, VP 4</i>	<i>MRS 37.14</i>	
				<i>Prilog V. dio 2.8.</i>	<i>Prilog V. dio 2.8.</i>			<i>članak 24-25., članak 33. stavak 1. BAD-a</i>		
				010	020	030	040	050	060	070
060	Ostala kretanja									
070	Završno stanje [knjigovodstvena vrijednost na kraju razdoblja]		<i>MRS 37.84 (a)</i>							

▼ M7

44. Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika

44.1. Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca

		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Iznos 010
010	Fer vrijednost imovine plana pod pokroviteljstvom poslodavca	<i>MRS 19.140(a)(i), 142</i>	
020	Od čega: Financijski instrumenti koje izdaje institucija	<i>MRS 19.143</i>	
030	Vlasnički instrumenti	<i>MRS 19.142(b)</i>	
040	Dužnički instrumenti	<i>MRS 19.142(c)</i>	
050	Nekretnine	<i>MRS 19.142(d)</i>	
060	Ostala imovina plana pod pokroviteljstvom poslodavca		
070	Sadašnja vrijednost obveza pod pokroviteljstvom poslodavca	<i>MRS 19.140(a)(ii)</i>	
080	Učinak ograničavanja imovine	<i>MRS 19.140(a)(iii)</i>	
090	Neto imovina pod pokroviteljstvom poslodavca [Knjigovodstvena vrijednost]	<i>MRS 19.63; Prilog V. dio 2.136.</i>	
100	Rezervacije za mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja [Knjigovodstvena vrijednost]	<i>MRS 19.63, MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.7.</i>	
110	Bilješka: Fer vrijednost prava na naknadu priznatih kao imovina	<i>MRS 19.140(b)</i>	

44.2. Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca

		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Obveze pod pokroviteljstvom poslodavca 010
010	Početno stanje [sadašnja vrijednost]	<i>MRS 19.140(a)(ii)</i>	
020	Trošak tekućih usluga	<i>MRS 19.141(a)</i>	
030	Kamatni trošak	<i>MRS 19.141(b)</i>	
040	Plaćeni doprinosi	<i>MRS 19.141(f)</i>	
050	Aktuarski (-) dobiti ili gubici od promjena u demografskim pretpostavkama	<i>MRS 19.141(c)(ii)</i>	
060	Aktuarski (-) dobiti ili gubici od promjena u financijskim pretpostavkama	<i>MRS 19.141(c)(iii)</i>	
070	Povećanje ili (-) smanjenje razmjene deviza	<i>MRS 19.141(e)</i>	
080	Isplaćene pogodnosti	<i>MRS 19.141(g)</i>	
090	Trošak prošlih usluga, uključujući dobitke i gubitke od namira	<i>MRS 19.141(d)</i>	
100	Povećanje ili (-) smanjenje kroz poslovne kombinacije i otuđenja	<i>MRS 19.141(h)</i>	
110	ostala povećanja ili (-) smanjenja		
120	Završno stanje [sadašnja vrijednost]	<i>MRS 19.140(a)(ii); Prilog V. dio 2.138.</i>	

▼ M7

44.3. Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike]

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
				010
010	Mirovina i slični rashodi	<i>Prilog V. dio 2.139.(a)</i>	<i>Prilog V. dio 2.139.(a)</i>	
020	Plaćanja temeljena na dionicama	<i>Prilog V. dio 2.139.(b)</i>	<i>MSFI 2.44; Prilog V. dio 2.139.(b)</i>	

45. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka

45.1. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema računovodstvenom portfelju

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje	Promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				010	020
010	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>		
020	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)</i>		
030	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	<i>članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.</i>	<i>MSFI 7.20(a)(i)</i>		

45.2. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine namijenjene za prodaju

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
				010
020	Ulaganje u nekretnine		<i>MRS 40.69; MRS 1.34(a), 98(d)</i>	

▼ **M7**

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje
				010
030	Nematerijalna imovina		<i>MRS 38.113-115A; MRS 1.34(a)</i>	
040	Ostala imovina		<i>MRS 1.34 (a)</i>	
050	DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINANCIJSKE IMOVINE		<i>MRS 1.34</i>	

45.3. Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Prihodi	Rashodi
				010	020
010	Promjene fer vrijednosti materijalne imovine mjerene pomoću modela fer vrijednosti	<i>Prilog V. dio 2.141.</i>	<i>MRS 40.76(d); Prilog V. dio 2.141.</i>		
020	Ulaganje u nekretnine	<i>Prilog V. dio 2.141.</i>	<i>MRS 40.75(f); Prilog V. dio 2.141.</i>		
030	Operativni najmovi osim ulaganja u nekretnine	<i>Prilog V. dio 2.142.</i>	<i>MRS 17.50, 51, 56(b); Prilog V. dio 2.142.</i>		
040	Ostalo	<i>Prilog V. dio 2.143.</i>	<i>Prilog V. dio 2.143.</i>		
050	OSTALI PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA	<i>Prilog V. dio 2.141-142.</i>	<i>Prilog V. dio 2.141-142.</i>		

▼ M7

46. Izvješće o promjenama vlasničkih instrumenata

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
				MRS 1.106, 54(r)	MRS 1.106, 78(e)	MRS 1.106, Prilog V. dio 2.15-16.	MRS 1.106; Prilog V. dio 2.17.	MRS 1.106
				članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 22. BAD-a	članak 4. BAD-a Obveze 10.; članak 4. stavak 124. CRR-a	Prilog V. dio 2.15-17.	Prilog V. dio 2.17.	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;
				010	020	030	040	050
010	Početno stanje [prije prepravljanja]							
020	Učinak ispravaka pogrešaka		MRS 1.106(b); MRS 8.42					
030	Učinci promjena računovodstvenih politika		MRS 1.106(b); MRS 1.1G6; MRS 8.22					
040	Početno stanje [tekuće razdoblje]							
050	Izdavanje redovnih dionica		MRS 1.106(d)(iii)					
060	Izdavanje povlaštenih dionica		MRS 1.106(d)(iii)					
070	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)(iii)					

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
				MRS 1.106, 54(r)	MRS 1.106, 78(e)	MRS 1.106, Prilog V. dio 2.15-16.	MRS 1.106; Prilog V. dio 2.17.	MRS 1.106
				članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 22. BAD-a	članak 4. BAD-a Obveze 10.; članak 4. stavak 124. CRR-a	Prilog V. dio 2.15-17.	Prilog V. dio 2.17.	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;
				010	020	030	040	050
080	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)(iii)					
090	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente		MRS 1.106(d)(iii)					
100	Redukcija kapitala		MRS 1.106(d)(iii)					
110	Dividende		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.35; MRS 1.IG6					
120	Kupnja trezorskih dionica		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.33					
130	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.33					
140	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze		MRS 1.106(d)(iii)					

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
				MRS 1.106, 54(r)	MRS 1.106, 78(e)	MRS 1.106, Prilog V. dio 2.15-16.	MRS 1.106; Prilog V. dio 2.17.	MRS 1.106
				članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 22. BAD-a	članak 4. BAD-a Obveze 10.; članak 4. stavak 124. CRR-a	Prilog V. dio 2.15-17.	Prilog V. dio 2.17.	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;
				010	020	030	040	050
150	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente		MRS 1.106(d)(iii)					
160	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)(iii)					
170	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija		MRS 1.106(d)(iii)					
180	Plaćanja temeljena na dionicama		MRS 1.106(d)(iii); MSFI 2.10					
190	Drugo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)					
200	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		MRS 1.106.(d) i.-ii.; MRS 1.81A.(c); MRS 1.IG6					
210	Završna [tekuće razdoblje]							

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Prve konsolidacijske razlike	(-) Trezorske dionice
				članak 4. stavak 123. CRR-a	MSFI 1.30 D5-D8		MRS 1.106,54(c)		MRS 1.106; MRS 32.34, 33; Prilog V. dio 2.20.
				članak 4. BAD-a Obveze 13.; članak 4. stavak 123. CRR-a		članak 4. BAD-a Obveze 12.	članak 24. stavak 3. točka (c) Računovodstvene direktive	Aktiva D III. 2. u Prilogu III. Računovodstvenoj direktivi; članak 4. BAD-a Imovina 12.; Prilog V. dio 2.20.	
				060	070	075	080	085	090
010	Početno stanje [prije prepravljanja]								
020	Učinak ispravaka pogrešaka		MRS 1.106(b); MRS 8.42						
030	Učinci promjena računovodstvenih politika		MRS 1.106(b); MRS 1.166; MRS 8.22						
040	Početno stanje [tekuće razdoblje]								
050	Izdavanje redovnih dionica		MRS 1.106(d)(iii)						
060	Izdavanje povlaštenih dionica		MRS 1.106(d)(iii)						
070	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)(iii)						

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Prve konsolidacijske razlike	(-) Trezorske dionice
				članak 4. stavak 123. CRR-a	MSFI 1.30 D5-D8		MRS 1.106,54(c)		MRS 1.106; MRS 32.34, 33; Prilog V. dio 2.20.
				članak 4. BAD-a Obveze 13.; članak 4. stavak 123. CRR-a		članak 4. BAD-a Obveze 12.		članak 24. stavak 3. točka (c) Računovodstvene direktive	Aktiva D III. 2. u Prilogu III. Računovodstvenoj direktivi; članak 4. BAD-a Imovina 12.; Prilog V. dio 2.20.
				060	070	075	080	085	090
080	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)(iii)						
090	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente		MRS 1.106(d)(iii)						
100	Redukcija kapitala		MRS 1.106(d)(iii)						
110	Dividende		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.35; MRS 1.IG6						
120	Kupnja trezorskih dionica		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.33						
130	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.33						
140	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze		MRS 1.106(d)(iii)						

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Ostale rezerve	Prve konsolidacijske razlike	(-) Trezorske dionice
				članak 4. stavak 123. CRR-a	MSFI 1.30 D5-D8		MRS 1.106,54(c)		MRS 1.106; MRS 32.34, 33; Prilog V. dio 2.20.
				članak 4. BAD-a Obveze 13.; članak 4. stavak 123. CRR-a		članak 4. BAD-a Obveze 12.	članak 24. stavak 3. točka (c) Računovodstvene direktive	Aktiva D III. 2. u Prilogu III. Računovodstvenoj direktivi; članak 4. BAD-a Imovina 12.; Prilog V. dio 2.20.	
				060	070	075	080	085	090
150	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente		MRS 1.106(d)(iii)						
160	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)(iii)						
170	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija		MRS 1.106(d)(iii)						
180	Plaćanja temeljena na dionicama		MRS 1.106(d)(iii); MSFI 2.10						
190	Drugo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)						
200	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		MRS 1.106.(d) i.-ii.; MRS 1.81A.(c); MRS 1.1G6						
210	Završna [tekuće razdoblje]								

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
					Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MRS 1.106(a), 83(a)(ii)</i>	<i>MRS 1.106; MRS 32.35</i>	<i>MRS 1.54(q), 106(a); MRS 27.27-28</i>	<i>MRS 1.54(q), 106(a); MRS 27.27-28</i>	<i>MRS 1.9(c), UP6</i>
			<i>članak 4. BAD-a Obveze 14.</i>	<i>članak 26. stavak 2.b CRR-a</i>	<i>članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive</i>	<i>članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive</i>	
			100	110	120	130	140
010	Početno stanje [prije prepravljaja]						
020	Učinak ispravaka pogrešaka	<i>MRS 1.106(b); MRS 8.42</i>					
030	Učinci promjena računovodstvenih politika	<i>MRS 1.106(b); MRS 1.1G6; MRS 8.22</i>					
040	Početno stanje [tekuće razdoblje]						
050	Izdavanje redovnih dionica	<i>MRS 1.106(d)(iii)</i>					
060	Izdavanje povlaštenih dionica	<i>MRS 1.106(d)(iii)</i>					
070	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	<i>MRS 1.106(d)(iii)</i>					

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
						Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
				MRS 1.106(a), 83(a)(ii)	MRS 1.106; MRS 32.35	MRS 1.54(q), 106(a); MRS 27.27-28	MRS 1.54(q), 106(a); MRS 27.27-28	MRS 1.9(c), UP6
				članak 4. BAD-a Obveze 14.	članak 26. stavak 2.b CRR-a	članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive	članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive	
				100	110	120	130	140
080	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)(iii)					
090	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente		MRS 1.106(d)(iii)					
100	Redukcija kapitala		MRS 1.106(d)(iii)					
110	Dividende		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.35; MRS 1.IG6					
120	Kupnja trezorskih dionica		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.33					
130	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica		MRS 1.106(d)(iii); MRS 32.33					
140	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze		MRS 1.106(d)(iii)					

Izvori promjena vlasničkog instrumenta		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
						Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
				MRS 1.106(a), 83(a)(ii)	MRS 1.106; MRS 32.35	MRS 1.54(q), 106(a); MRS 27.27-28	MRS 1.54(q), 106(a); MRS 27.27-28	MRS 1.9(c), UP6
				članak 4. BAD-a Obveze 14.	članak 26. stavak 2.b CRR-a	članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive	članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive	
				100	110	120	130	140
150	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente		MRS 1.106(d)(iii)					
160	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)(iii)					
170	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija		MRS 1.106(d)(iii)					
180	Plaćanja temeljena na dionicama		MRS 1.106(d)(iii); MSFI 2.10					
190	Drugo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata		MRS 1.106(d)					
200	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		MRS 1.106.(d) i.-ii.; MRS 1.81A.(c); MRS 1.IG6					
210	Završna [tekuće razdoblje]							

▼M7*PRILOG V.***IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKIM INFORMACIJAMA***Sadržaj***OPĆE UPUTE**

1. Upućivanja
2. Pravilo
3. Konsolidacija
4. Računovodstveni portfelji
 - 4.1 Imovina
 - 4.2 Obveze
5. Financijski instrumenti
 - 5.1 Financijska imovina
 - 5.2 Financijske obveze
6. Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani

UPUTE ZA OBRASCE

1. Bilanca
 - 1.1 Imovina (1.1.)
 - 1.2 Obveze (1.2.)
 - 1.3 Vlasnički instrumenti (1.3.)
2. Račun dobiti ili gubitka (2.)
3. Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti (3.)
4. Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane (4.)
5. Raščlamba kredita i predujmova prema proizvodu (5.)
6. Raščlamba kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE (6.)
7. Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti koja je dospjela ili umanjena (7.)
8. Raščlamba financijskih obveza (8.)
9. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze (9.)
10. Izvedenice (10. i 11.)
 - 10.1 Klasifikacija izvedenica prema vrsti rizika
 - 10.2 Iznosi koje treba iskazati za izvedenice
 - 10.3 Izvedenice klasificirane kao „ekonomske zaštite”
 - 10.4 Raščlamba izvedenica prema sektoru druge ugovorne strane

▼ M7

11. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata (12.)
12. Primljeni kolateral i jamstva (13.)
 - 12.1 Raščlamba kredita i predujmova prema kolateralu i jamstvima (13.1.)
 - 12.2 Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum) (13.2.)
 - 12.3 Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno (13.3.)
13. Hijerarhija fer vrijednosti: Financijski instrumenti po fer vrijednosti (14.)
14. Prestanak priznavanja i financijske obveze povezane s prenesenom financijskom imovinom (15.)
15. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka (16.)
 - 15.1 Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane (16.1.)
 - 15.2 Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu (16.2.)
 - 15.3 Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema instrumentu (16.3.)
 - 15.4 Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema riziku (16.4.)
 - 15.5 Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti u dobiti ili gubitku prema instrumentu (16.5.)
 - 15.6 Dobici ili gubici od računovodstva zaštite (16.6.)
 - 15.7 Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini (16.7.)
16. Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a (17.)
17. Geografska raščlamba (20.)
18. Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu (21.)
19. Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije (22.)
 - 19.1 Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti (22.1.)
 - 19.2 Imovina uključena u pružanje usluga (22.2.)
20. Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima (30.)
21. Povezane strane (31.)
 - 21.1 Povezane strane: dugovanja i potraživanja (31.1.)

▼ M7

- 21.2 Povezane strane: rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama (31.2.)
- 22. Grupna struktura (40.)
 - 22.1 Grupna struktura: „subjekt-po-subjekt” (40.1.)
 - 22.2 Grupna struktura: „instrument-po-instrument” (40.2.)
- 23. Fer vrijednost (41.)
 - 23.1 Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku (41.1.)
 - 23.2 Upotreba opcije fer vrijednosti (41.2.)
 - 23.3 Hibridni financijski instrumenti neiskazani po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (41.3.)
- 24. Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja (42.)
- 25. Rezervacije (43.)
- 26. Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika (44.)
 - 26.1 Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca (44.1.)
 - 26.2 Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca (44.2.)
 - 26.3 Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike] (44.3.)
- 27. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka (45.)
 - 27.1 Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine koja se drži radi trgovanja (45.2.)
 - 27.2 Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja (45.3.)
- 28. Izvješće o promjenama vlasničkih instrumenata (46.)
- 29. NEPRIHODUJUĆE IZLOŽENOSTI (18.)
- 30. RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI (19.)

Raspoređivanje kategorija izloženosti i sektora druge ugovorne strane

▼ **M7****DIO 1.**

OPĆE UPUTE

1. UPUĆIVANJA

1. U ovom se Prilogu navode dodatne upute za obrasce financijskog izvješćivanja iz priloga III. i IV. ovoj Uredbi. Ovim se Prilogom dopunjuju upute sadržane u obliku upućivanja u obrascima u prilogima III. i IV.
2. Točke podataka utvrđene u obrascima sastavljaju se u skladu s pravilima o priznavanju, prijebaju i vrednovanju mjerodavnog računovodstvenog okvira kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 77. Uredbe (EU) br. 575/2013 („CRR”).
3. Institucije podnose samo one dijelove obrazaca koji se odnose na:
 - (a) imovinu, obveze, vlasničke instrumente, prihode i rashode koje institucija priznaje;
 - (b) izvanbilančne izloženosti i djelatnosti u koje je institucija uključena;
 - (c) transakcije koje institucija obavlja;
 - (d) pravila o vrednovanju, uključujući metode za procjenu ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, koja institucija primjenjuje.
4. Za potrebe priloga III. i IV. te ovog Priloga, primjenjuju se sljedeće definicije:
 - (a) „Uredba o MRS-u”: Uredba (EZ) br. 1606/2002;
 - (b) „MRS” ili „MSFI”: „međunarodni računovodstveni standardi” kako su definirani u članku 2. Uredbe o MRS-u koje je donijela Komisija;
 - (c) „Uredba ESB-a o BSI-ju” ili „ESB/2013/33”: Uredba (EZ) br. 1071/2013 Europske središnje banke ⁽¹⁾;
 - (d) „Uredba o NACE-u”: Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾;
 - (e) „BAD”: Direktiva Vijeća 86/635/EEZ ⁽³⁾;

⁽¹⁾ Uredba (EZ) br. 1071/2013 Europske središnje banke od 24. rujna 2013. o bilanci sektora monetarnih financijskih institucija (preinačeno) ESB/2013/33 (SL L 297, 7.11.2013., str. 1).

⁽²⁾ Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. prosinca 2006. o utvrđivanju statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE Revision 2 te izmjeni Uredbe Vijeća (EEZ) br. 3037/90 kao i određenih uredbi EZ-a o posebnim statističkim područjima (SL L 393, 30.12.2006., str. 1.).

⁽³⁾ Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

▼ **M7**

- (f) „Računovodstvena direktiva”: Direktiva 2013/34/EU ⁽¹⁾;
- (g) „Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela”: nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela razvijena na temelju BAD-a;
- (h) „MSP”: mikro, mala i srednja poduzeća definirana u Preporuci Komisije C(2003)1422 ⁽²⁾;
- (i) „oznaka ISIN”: međunarodni jedinstveni identifikacijski broj koji se dodjeljuje vrijednosnim papirima, a sastoji se od 12 alfanumeričkih znakova kojima se izdanje vrijednosnih papira jedinstveno identificira;
- (j) „oznaka LEI”: globalni identifikator pravnih osoba koji se dodjeljuje subjektima, a kojim se strana u financijskoj transakciji jedinstveno identificira.

2. PRAVILO

5. Za potrebe priloga III. i IV. sivo osjenčana točka podataka znači da ona nije zatražena ili da izvješćivanje o njoj nije moguće. U Prilogu IV. redak ili stupac s crno osjenčanim upućivanjima znači da odgovarajuće točke podataka ne bi trebale podnijeti one institucije koje primjenjuju pravnu osnovu iz tog retka ili stupca.
6. Obrascima iz priloga III. i IV. obuhvaćena su implicitna pravila validacije koja su u samim obrascima definirana upotrebom pravila.
7. Upotreba zagrada u oznaci stavke u obrascu znači da tu stavku treba oduzeti kako bi se dobio ukupan iznos, ali to ne znači da se ta stavka iskazuje kao negativna vrijednost.
8. Stavke koje se iskazuju kao negativna vrijednost navode se pri ispunjavanju obrazaca tako da se ispred njihove oznake navede „(-)”, poput stavke „(-) Trezorske dionice”.
9. U „obrascu s točkama podataka” („DPM”) za obrasce izvješćivanja o financijskim informacijama iz priloga III. i IV. svaka točka podataka (ćelija) ima „osnovnu stavku” kojoj se pripisuje „potraživanje/dugovanje”. Na taj se način osigurava da svi subjekti koji izvješćuju o točkama podataka primjenjuju „znakovno pravilo” te omogućava poznavanje atributa „potraživanje/dugovanje” koji se odnosi na svaku točku podataka.
10. U shematskom pogledu to pravilo funkcionira kao u tablici 1.

⁽¹⁾ Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.).

⁽²⁾ Preporuka Komisije od 6. svibnja 2003. o definiciji mikro, malih i srednjih poduzeća (C(2003)1422) (SL L 124, 20.5.2003., str. 36.).

▼ M7

Tablica 1.

Pravilo o potraživanju/dugovanju, pozitivne i negativne oznake

Element	Potraživa- nje/ dugovanje	Saldo/ kretanje	Iskazani iznos	
Imovina	Dugovanje	Saldo imovine	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)	
		Povećanje imovine	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)	
		Negativni saldo imovine	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	
		Smanjenje imovine	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	
Rashodi		Saldo rashoda	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)	
		Povećanje rashoda	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)	
		Negativni saldo (uključujući ukidanja) rashoda	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	
		Smanjenje rashoda	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	
Obveze	Potraži- vanje	Saldo obveza	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)	
		Povećanje obveza	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)	
		Negativni saldo obveza	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	
		Smanjenje obveza	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	
Vlasnički instrumenti	Potraži- vanje	Vlasnički instrumenti	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)	
		Povećanje vlasničkih instrumenata	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)	
		Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	
		Smanjenje vlasničkih instrumenata	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)	
Prihodi		Potraži- vanje	Saldo prihoda	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)
			Povećanje prihoda	Pozitivan („Uobičajen”, nije potrebna oznaka)
			Negativni saldo (uključujući ukidanja) prihoda	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)
			Smanjenje prihoda	Negativan (Potrebna oznaka minus „-“)

3. KONSOLIDACIJA

11. Osim ako je ovim Prilogom drukčije utvrđeno, obrasci financijskog izvješćivanja sastavljaju se s pomoću bonitetnog opsega konsolidacije u skladu s dijelom I., glavom II., poglavljem 2., odjeljkom 2. CRR-a. Institucije izvješćuju o svojim društvima kćerima i zajedničkim pothvatima s pomoću jednakih metoda kao i kod bonitetne konsolidacije:

- (a) institucijama se može dopustiti ili se od njih može zatražiti primjena metode udjela na ulaganja u osiguravateljna i nefinancijska društva kćeri u skladu s člankom 18. stavkom 5. CRR-a;
- (b) institucijama se može dopustiti upotreba metode proporcionalne konsolidacije za financijska društva kćeri u skladu s člankom 18. stavkom 2. CRR-a;

▼ **M7**

(c) od institucija se može zatražiti upotreba metode proporcionalne konsolidacije za ulaganja u zajedničke pothvate u skladu s člankom 18. stavkom 4. CRR-a.

4. RAČUNOVODSTVENI PORTFELJI

4.1 Imovina

12. „Računovodstveni portfelji” znači financijski instrumenti agregirani prema pravilima o vrednovanju. U te kumulative nisu uključena ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, salda potraživanja po viđenju klasificiranih kao „Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju”, kao ni oni financijski instrumenti klasificirani kao „Namijenjeni za prodaju” navedeni u stavkama „Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju” i „Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju”.

13. Za financijsku imovinu upotrebljavaju se sljedeći računovodstveni portfelji na temelju MSFI-ja:
 - (a) „financijska imovina koja se drži radi trgovanja”;
 - (b) „financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”;
 - (c) „financijska imovina raspoloživa za prodaju”;
 - (d) „kredit i potraživanja”;
 - (e) „ulaganja koja se drže do dospjeća”.

14. Za financijsku imovinu upotrebljavaju se sljedeći računovodstveni portfelji na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela:
 - (a) „financijska imovina kojom se trguje”;
 - (b) „nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”;
 - (c) „nederivacijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima”;
 - (d) „dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi”; i
 - (e) „ostala nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje”.

15. „Financijska imovina kojom se trguje” uključuje svu financijsku imovinu klasificiranu kao imovinu kojom se trguje na temelju mjero-davnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje se ne drže radi računovodstva zaštite iskazuju se i u ovoj stavci bez obzira na primijenjenu metodu mjerenja tih ugovora.

▼ **M7**

Neovisno o metodologiji mjerenja koja se primjenjuje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje nisu klasificirane u kategoriju računovodstvo zaštite klasificiraju se u kategoriju financijska imovina kojom se trguje. Ta se klasifikacija primjenjuje i na izvedenice koje se, u skladu s mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, ne priznaju u bilanci ili za koje se samo promjene njihove fer vrijednosti priznaju u bilanci.

16. Kod financijske imovine „troškovnim metodama” obuhvaćena su pravila o vrednovanju prema kojima se mjeri financijska imovina po trošku uvećanom za obračunate kamate umanjenom za gubitke zbog umanjenja vrijednosti.
17. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, stavkom „Ostala nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje” obuhvaćena je financijska imovina koja nije kvalificirana za uključivanje u ostale računovodstvene portfelje. Tim računovodstvenim portfeljem, između ostalog, obuhvaćena je financijska imovina mjerena po nižem iznosu pri početnom priznavanju ili fer vrijednosti (takozvana „niža vrijednost od troška ili tržišne vrijednosti” ili „LOCOM”).
18. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a institucije kojima je dopuštena ili od kojih se zatraži primjena određenih pravila o vrednovanju za financijske instrumente u MSFI-ju podnose mjerodavne računovodstvene portfelje u mjeri u kojoj se oni primjenjuju.
19. Stavkom „Izvedenice - računovodstvo zaštite” obuhvaćene su izvedenice koje se drže radi računovodstva zaštite na temelju MSFI-ja. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice iz knjige pozicija kojima se ne trguje klasificiraju se kao izvedenice koje se drže radi računovodstva zaštite samo ako se na izvedenice iz knjiga pozicija kojima se ne trguje primjenjuju posebna računovodstvena pravila na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a i ako se izvedenicama smanjuje rizike neke druge pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Neovisno o metodologiji mjerenja koja se primjenjuje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje su klasificirane kao ekonomske zaštite i izvedenice koje nisu klasificirane u kategoriju računovodstvo zaštite klasificiraju se kao izvedenice kojima se trguje. Ta se klasifikacija primjenjuje i na izvedenice koje se, u skladu s mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, ne priznaju u bilanci ili za koje se samo promjene njihove fer vrijednosti priznaju u bilanci.

4.2 Obveze

20. Za financijske obveze upotrebljavaju se sljedeći računovodstveni portfelji na temelju MSFI-ja:
 - (a) „financijske obveze koje se drže radi trgovanja”;
 - (b) „financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”;
 - (c) „financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku”.
21. Za financijske obveze upotrebljavaju se sljedeći računovodstveni portfelji na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela:
 - (a) „financijske obveze kojima se trguje”; i

▼ **M7**

(b) „nederivacijske financijske obveze kojima se ne trguje mjerene po troškovnoj metodi”.

„Financijske obveze kojima se trguje” uključuju sve financijske obveze klasificirane kao obveze kojima se trguje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a. Neovisno o metodologiji mjerenja koja se primjenjuje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje nisu klasificirane u kategoriju računovodstvo zaštite klasificiraju se u kategoriju financijske obveze kojima se trguje. Ta se klasifikacija primjenjuje i na izvedenice koje se, u skladu s mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, ne priznaju u bilanci ili za koje se samo promjene njihove fer vrijednosti priznaju u bilanci.

22. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela institucije kojima je dopuštena ili od kojih se zatraži primjena određenih pravila o vrednovanju za financijske instrumente u MSFI-ju podnose mjerodavne računovodstvene portfelje u mjeri u kojoj se oni primjenjuju.
23. Stavkom „Izvedenice - računovodstvo zaštite” obuhvaćene su izvedenice koje se drže radi računovodstva zaštite na temelju MSFI-ja. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice iz knjige pozicija kojima se ne trguje klasificiraju se kao računovodstvo zaštite samo ako se na izvedenice iz knjiga pozicija kojima se ne trguje primjenjuju posebna računovodstvena pravila na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a i ako se izvedenicama smanjuje rizike neke druge pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Neovisno o metodologiji mjerenja koja se primjenjuje na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, izvedenice koje su klasificirane kao ekonomske zaštite i izvedenice koje nisu klasificirane u kategoriju računovodstvo zaštite klasificiraju se kao izvedenice kojima se trguje. Ta se klasifikacija primjenjuje i na izvedenice koje se, u skladu s mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a, ne priznaju u bilanci ili za koje se samo promjene njihove fer vrijednosti priznaju u bilanci.

5. FINANCIJSKI INSTRUMENTI

5.1 Financijska imovina

24. Knjigovodstvena vrijednost znači iznos koji treba iskazati u bilanci na strani imovine. Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine uključuje obračunate kamate. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a knjigovodstvena vrijednost izvedenica jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela uključujući obračune, premije i rezervacije ako je primjenjivo.
25. Financijska imovina raspodjeljuje se na sljedeće kategorije instrumenata: „novac u blagajni”, „izvedenice”, „vlasnički instrumenti”, „dužnički vrijednosni papiri” i „kredit i predujmovi”.
26. „Dužnički vrijednosni papiri” jesu dužnički instrumenti koje drži institucija izdani kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju.
27. „Kredit i predujmovi” jesu dužnički instrumenti koje drži institucija koji nisu vrijednosni papiri. Ovom su stavkom obuhvaćeni „kredit” u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju, kao i predujmovi koji se ne mogu klasificirati kao „kredit” u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju. „Predujmovi koji nisu krediti” dodatno se opisuju u dijelu 1. stavku 41. točki (g) ovog Priloga. Posljedično, stavkom „dužnički instrumenti” obuhvaćeni su „kredit i predujmovi” i „dužnički vrijednosni papiri”.

▼ **M7****5.2 Financijske obveze**

28. Knjigovodstvena vrijednost znači iznos koji treba iskazati u bilanci na strani obveza. Knjigovodstvena vrijednost financijskih obveza uključuje obračunate kamate. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a knjigovodstvena vrijednost izvedenica jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela uključujući obračune, premije i rezervacije ako je primjenjivo.
29. Financijske obveze raspodjeljuju se na sljedeće kategorije instrumenata: „izvedenice”, „kratke pozicije”, „depoziti”, „izdani dužnički vrijednosni papiri” i „ostale financijske obveze”.
30. „Depoziti” se definiraju na jednaki način kao i u Uredbi ESB-a o BSI-ju.
31. „Izdani dužnički vrijednosni papiri” jesu dužnički instrumenti koje institucija izdaje kao vrijednosne papire koji nisu depoziti u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju.
32. „Ostale financijske obveze” uključuju financijske obveze osim izvedenica, kratkih pozicija, depozita i izdanih dužničkih vrijednosnih papira.
33. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih računovodstvenih načela, „Ostale financijske obveze” mogu uključivati financijska jamstva ako su mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MRS 39.47(a)] ili po početno prizatom iznosu umanjenom za kumulativnu amortizaciju [MRS 39.47(c)(ii)]. Obveze po kreditima iskazuju se kao „Ostale financijske obveze” ako su iskazane kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MRS 39.4(a)] ili kad su obveze davanja kredita po kamatnoj stopi ispod tržišne [MRS 39.4(b), 47(d)]. Rezervacije koje proizlaze iz tih ugovora [MRS 39.47(c)(i), (d)(i)] iskazuju se kao rezervacije za stavku „Preuzete obveze i jamstva”.
34. „Ostale financijske obveze” mogu uključivati i dividende koje treba isplatiti, dugovanja za privremene i prijelazne stavke te dugovanja za buduće namire transakcija vrijednosnim papirima ili devizama (dugovanja za transakcije priznate prije datuma plaćanja).

6. RAŠČLAMBA PREMA DRUGOJ UGOVORNOJ STRANI

35. Ako je potrebna raščlamba prema drugoj ugovornoj strani, upotrebljavaju se sljedeći sektori druge ugovorne strane:
 - (a) središnje banke;
 - (b) opće države: središnje države, područne ili regionalne samouprave i lokalne samouprave, uključujući administrativna tijela i neprofitna društva, ali ne uključujući javna trgovačka društva i privatna trgovačka društva u vlasništvu navedenih tijela koja se bave komercijalnom djelatnošću (koja se iskazuju pod stavkom „nefinancijska društva”); fondove socijalne sigurnosti; te međunarodne organizacije poput Europske zajednice, Međunarodnog monetarnog fonda i Banke za međunarodne namire;
 - (c) kreditne institucije: institucije obuhvaćene definicijom u članku 4. stavku 1. točki 1. CRR-a („društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun”) i multilateralne razvojne banke;

▼ **M7**

- (d) ostala financijska društva: sva financijska društva i kvazi-društva osim kreditnih institucija poput investicijskih društava, investicijskih fondova, osiguravateljskih društava, mirovinskih fondova, subjekata za zajednička ulaganja i klirinških kuća, kao i preostali financijski posrednici i popratne financijske djelatnosti;
 - (e) nefinancijska društva: društva i kvazi-društva koja se ne bave financijskim posredovanjem nego u pravilu proizvodnjom tržišne robe i pružanjem nefinancijskih usluga u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju;
 - (f) kućanstva: pojedinci ili skupine pojedinaca kao potrošači i proizvođači robe i pružatelji nefinancijskih usluga isključivo za vlastitu krajnju potrošnju te kao proizvođači tržišne robe i pružatelji nefinancijskih i financijskih usluga uz uvjet da njihove djelatnosti nisu djelatnosti kvazi-društava.– Obuhvaćene su neprofitne institucije koje pružaju usluge kućanstvima i koje se u pravilu bave proizvodnjom netržišne robe i pružanjem usluga namijenjenih posebnim skupinama kućanstava.
36. Dodjela sektora druge ugovorne strane temelji se isključivo na vrsti neposredne druge strane. Klasifikacija zajedničkih izloženosti više dužnika obavlja se na temelju obilježja dužnika koji je bio relevantniji ili odlučniji pri odobravanju izloženosti institucije. Između ostalih klasifikacija, distribuciju zajedničkih izloženosti prema sektoru druge ugovorne strane, zemlji boravišta i šiframa NACE treba temeljiti na obilježjima relevantnijeg i odlučnijeg dužnika.

DIO 2.

UPUTE ZA OBRASCE

1. BILANCA

1.1 **Imovina (1.1.)**

1. „Novac u blagajni” uključuje nacionalne i strane novčanice i kovance u optjecaju koje se uobičajeno koriste za plaćanja.
2. „Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama” uključuju salda potraživanja po viđenju u središnjim bankama.
3. „Ostali depoziti po viđenju” uključuju salda potraživanja po viđenju u kreditnim institucijama.
4. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje nisu priznate u bilanci iznosi nula.

„Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva” uključuju ulaganja u pridružena društva, zajedničke pothvate i društva kćeri koji nisu u potpunosti ili razmjerno konsolidirani. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja opravdana metodom udjela uključuje povezan goodwill.

5. Imovina koja nije financijska imovina i koja se zbog svoje prirode ne može klasificirati u posebne stavke u bilanci iskazuje se kao „Ostala imovina”. Ostala imovina može uključivati zlato, srebro i ostale robe čak i kad se drže s namjerom trgovanja.

▼ **M7**

Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a knjigovodstvena vrijednost ponovno kupljenih vlastitih dionica iskazuje se u kategoriji „ostala imovina” ako je iskazivanje u kategoriji imovine dopušteno na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela.

Ako su priznati na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, obračuni i odgode u pogledu financijskih instrumenata uključujući obračunate kamate, premije i diskonte ili troškove transakcije iskazuju se zajedno s instrumentom, a ne pod ostalom imovinom.

6. „Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju” ima jednako značenje kao i u MSFI-ju 5.

1.2 Obveze (1.2.)

7. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a knjigovodstvena vrijednost izvedenica koje nisu priznate u bilanci iznosi nula.

Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, rezervacije za nepredviđene gubitke koji proizlaze iz neefektivnog dijela zaštite portfelja iskazuju se u retku „Izvedenice – računovodstvo zaštite” ili u retku „Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika” ako gubitak proizlazi iz vrednovanja izvedenice namijenjene zaštititi od rizika ili od vrednovanja zaštićene pozicije.

8. Rezervacije za stavku „Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja” uključuju iznos neto obveza pod pokroviteljstvom poslodavca.

Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih računovodstvenih načela, rezervacije za stavku „Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika” uključuju iznos deficita u dugoročnim planovima pogodnosti zaposlenika navedene u MRS-u 19.153. Obračunati rashodi od kratkoročnih pogodnosti zaposlenika [MRS 19.11(a)], planova doprinosa pod pokroviteljstvom poslodavca [MRS 19.51(a)] i pogodnosti kod prestanka radnog odnosa [MRS 19.169(a)] uključeni su u stavku „Ostale obveze”.

9. „Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev” uključuje instrumente kapitala koje izdaje institucija koji ne ispunjavaju kriterije za klasifikaciju u vlasničke instrumente. U ovu stavku institucije uključuju udjele u zadrugama koji ne ispunjavaju kriterije za klasifikaciju u vlasničke instrumente.
10. Obveze koje nisu financijske obveze i koje se zbog svoje prirode ne mogu klasificirati u posebne stavke u bilanci iskazuju se kao „Ostale obveze”.

Ako su priznati na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, obračuni i odgode u pogledu financijskih instrumenata uključujući obračunate kamate, premije i diskonte ili troškove transakcije iskazuju se zajedno s instrumentom, a ne pod ostalim obvezama.

11. „Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju” imaju jednako značenje kao i u MSFI-ju 5.

▼ **M7**

12. „Rezerve za opće bankovne rizike” jesu iznosi koji su dodijeljeni u skladu s člankom 38. BAD-a. Ako su priznate, rezerve se pojavljuju odvojeno kao obveze pod stavkom „rezervacije” ili unutar vlasničkih instrumenata pod stavkom „ostale rezerve”.

1.3 Vlasnički instrumenti (1.3.)

13. Na temelju MSFI-ja i odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela, vlasnički instrumenti jesu financijski instrumenti kojima su obuhvaćeni ugovori na temelju područja primjene MRS-a 32.
14. „Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje” uključuje knjigovodstvenu vrijednost kapitala koji izdaje institucija za koji ulagači nisu izvršili plaćanje na referentni datum. Ako se na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a povećanje kapitala koji još nije uplaćen iskazuje kao temeljnog kapitala, neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje iskazuje se u bilanci na strani imovine i na strani obveza. Neuplaćeni kapital iskazuje se u kategoriji „neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje” u obrascu 1.3., te kao potraživanja od dioničara u kategoriji „ostala imovina” u obrascu 1.1. Ako se na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a povećanje kapitala može iskazati samo nakon primitka uplate dioničara, neuplaćeni kapital ne iskazuje se u obrascu 1.3.
15. „Komponenta vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata” uključuje komponentu vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata (odnosno financijske instrumente kojima su obuhvaćene komponente vlasničkih instrumenata i obveza) koje institucija izdaje odvojenih u skladu s mjerodavnim računovodstvenim okvirom (uključujući složene financijske instrumente s višestruko ugrađene izvedenice čije su vrijednosti međuovisne).
16. „Ostali izdani vlasnički instrumenti” uključuju vlasničke instrumente koji su financijski instrumenti osim „Kapitala” i „Komponente vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata”.
17. „Ostali vlasnički instrumenti” uključuju sve vlasničke instrumente koji nisu financijski instrumenti uključujući, između ostalog, transakcije plaćanja vlasničke namire na temelju udjela [MSFI 2.10].
18. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela stavka „Revalorizacijske rezerve” uključuje iznos rezervi zbog prve primjene MRS-a ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih načela koje nisu oslobođene za druge vrste rezervi.
19. „Ostale rezerve” dijele se na „Rezerve ili akumulirani gubici od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva” i „Ostalo”. „Rezerve ili akumulirani gubici od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva” uključuju akumulirani iznos prihoda i rashoda od navedenih ulaganja kroz dobit ili gubitak ranijih godina. „Ostalo” uključuje rezerve koje nisu posebno iskazane u ostalim stavkama te mogu uključivati zakonske rezerve i obvezne rezerve.
20. „Trezorske dionice” uključuju sve financijske instrumente koji imaju obilježja vlastitih vlasničkih instrumenata koje je institucija ponovno stekla.

▼ M7

2. RAČUN DOBITI ILI GUBITKA (2.)

21. Kamatni prihodi i kamatni rashodi od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja i od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuju se odvojeno od ostalih dobitaka i gubitaka pod stavkama „kamatni prihodi” i „kamatni rashodi” („čista cijena”) ili kao dio gubitaka ili dobitaka od tih kategorija instrumenata („prljava cijena”).
22. Institucije iskazuju sljedeće stavke raščlanjene prema računovodstvenim portfeljima:
- (a) „Kamatni prihodi”;
- (b) „Kamatni rashodi”;
- (c) „Prihodi od dividende”;
- (d) „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto”;
- (e) „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”.
23. „Kamatni prihodi. Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik” i „Kamatni rashodi. Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik” uključuju iznose povezane s izvedenicama klasificiranima u kategoriju „računovodstvo zaštite” kojom je obuhvaćen kamatni rizik. Oni se iskazuju kao kamatni prihodi i rashodi na bruto osnovi kako bi se predočili točni kamatni prihodi i rashodi od zaštićenih stavki s kojima su povezani.
24. Iznose povezane s izvedenicama klasificiranima u kategoriji „držanje radi trgovanja” koji su instrumenti zaštite s ekonomskog, ali ne i računovodstvenog stajališta, moguće je iskazati kao kamatne prihode i rashode kako bi se predočili točni kamatni prihodi i rashodi od zaštićenih financijskih instrumenata. Ti se iznosi navode kao dio stavki „Kamatni prihodi. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja” i „Kamatni rashodi. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja”
25. „Kamatni prihodi – ostala imovina” uključuju iznose kamatnih prihoda koji nisu navedeni u ostalim stavkama. Ovom stavkom mogu biti obuhvaćeni kamatni prihodi povezani s novčanim sredstvima i novčanim potraživanjima i obvezama u središnjim bankama i ostalim depozitima po viđenju te s dugotrajnom imovinom i grupama za otuđenje klasificiranima kao namijenjenima za prodaju te neto kamatni prihodi od neto imovine pod pokroviteljstvom poslodavca.

Na temelju MSFI-ja i ako se mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a ne predviđa drugačije, kamate u odnosu na financijske obveze s negativnom efektivnom kamatnom stopom iskazuju se kao kamatni prihodi u kategoriji „kamatni prihodi po financijskim obvezama”. Na temelju tih obveza i s njima povezanih kamata institucija ostvaruje pozitivan prinos.

▼ **M7**

26. „Kamatni prihodi – ostale obveze” uključuju iznose kamatnih rashoda koji nisu navedeni u ostalim stavkama. Ova stavka može uključivati kamatne rashode povezane s obvezama uključenima u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju, rashode nastale zbog povećanja knjigovodstvene vrijednosti rezervacije zbog protoka vremena ili neto kamatne rashode od neto obveza pod pokroviteljstvom poslodavca.

Na temelju MSFI-ja i ako se mjerodavnim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a ne predviđa drugačije, kamate u odnosu na financijsku imovinu s negativnom efektivnom kamatnom stopom iskazuju se kao kamatni rashodi u kategoriji „kamatni rashodi po financijskoj imovini”. Na temelju te imovine i s njome povezanim kamatama institucija ostvaruje pozitivan prinos.

27. „Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti” uključuje dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje klasificiranih kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti.
28. Prihodi od dividende od financijske imovine koja se drži radi trgovanja i od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuju se kao „prihodi od dividende” odvojeno od ostalih gubitaka i dobitaka iz tih kategorija ili kao dio dobitaka ili gubitaka iz tih kategorija instrumenata. Prihodi od dividendi od društava kćeri, pridruženih društava i zajedničkih pothvata koji su izvan opsega konsolidacije iskazuju se pod stavkom „Udjel dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva”, a u skladu s MRS-om 28.10 knjigovodstvena vrijednost ulaganja umanjuje se za ona obračunana primjenom metode udjela. Na temelju MSFI-ja, dobiti ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva iskazuju se pod stavkom „Udjel dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva”.
29. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela umanjene vrijednosti stavke „Financijska imovina po trošku” uključuje gubitke zbog umanjenja vrijednosti zbog primjene pravila o umanjenju vrijednosti iz MRS-a 39.66. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, u kategoriju „umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” uključuju se svi ispravci vrijednosti i ukidanja ispravaka vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih prema troškovnim metodama zbog promjene kreditne sposobnosti izdavatelja.
30. Pod stavkom „Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto” institucije iskazuju promjene fer vrijednosti instrumenata zaštite i zaštićenih stavki, uključujući rezultat neefektivnost zaštita novčanog toka i zaštita neto ulaganja u strano poslovanje.

3. IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (3.)

31. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela stavke „Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane” i „Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak” [MRS 1.91 (b), IG6] iskazuju se kao odvojene stavke.

▼ M7

4. RAŠČLAMBA FINANCIJSKE IMOVINE PREMA INSTRUMENTU I PREMA SEKTORU DRUGE UGOVORNE STRANE (4.)

32. Financijska imovina raščlanjuje se prema instrumentu i – prema potrebi – prema drugoj ugovornoj strani.
33. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela, vlasnički instrumenti iskazuju se u posebnoj raščlambi („od čega”) kako bi se utvrdili samo instrumenti mjereni po trošku i posebni sektori druge ugovorne strane. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, vlasnički instrumenti iskazuju se u posebnoj raščlambi („od čega”) kako bi se utvrdili samo nekotirani i posebni sektori druge ugovorne strane.
34. Pod stavkom „Financijska imovina raspoloživa za prodaju” institucije iskazuju fer vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost, odnosno imovine kojoj nije umanjena vrijednost, i kumulativni iznos gubitaka zbog umanjnja vrijednosti priznatih u dobiti ili gubitku na izvještajni datum. Zbroj fer vrijednosti imovine kojoj nije umanjena vrijednost i fer vrijednosti imovine kojoj je umanjena vrijednost jest knjigovodstvena vrijednost te imovine.
35. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela za financijsku imovinu klasificiranu kao „Kredit i potraživanja” ili kao „Držanje do dospijea” iskazuje se bruto knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost i imovine kojoj je umanjena vrijednost. Ispravci vrijednosti raščlanjuju se na stavke „Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, procijenjeni pojedinačno”, „Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, procijenjeni skupno” i „Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke”. Na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, za financijsku imovinu klasificiranu kao „Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena troškovnom metodom” iskazuje se bruto knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost i imovine kojoj je umanjena vrijednost.
36. „Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, procijenjeni pojedinačno” uključuju kumulativni iznos umanjnja vrijednosti povezanog s financijskom imovinom koja je pojedinačno procijenjena.
37. „Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, procijenjeni skupno” uključuju kumulativni iznos skupnog umanjnja vrijednosti izračunanog na beznačajnim kreditima čija se vrijednost pojedinačno umanjuje i za koje institucija odluči upotrijebiti statistički pristup (portfeljna osnova). Tim se pristupom ne onemogućava pojedinačna procjena umanjnja vrijednosti kredita koji su pojedinačno beznačajni i njihovo iskazivanje kao specifičnih ispravaka vrijednosti za financijsku imovinu, procijenjenih pojedinačno.
38. „Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke” uključuju kumulativni iznos skupnog umanjnja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi financijske imovine kojoj nije umanjena vrijednost. Na „ispravke vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke” mogu se primijeniti MRS 39.59(f), AG87 i AG90.

„Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik” uključuju opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik i opće ispravke vrijednosti za bankovni rizik. Kad je riječ o općim ispravcima vrijednosti za bankovni rizik iskazuje se samo dio koji utječe na knjigovodstvenu vrijednost kredita [članak 37.2 BAD-a].

▼ M7

39. Zbroj imovine kojoj nije umanjena vrijednost i imovine kojoj je umanjena vrijednost umanjen za sve ispravke vrijednosti jednak je knjigovodstvenoj vrijednosti.

40. Obrazac 4.5. uključuje knjigovodstvenu vrijednost stavaka „Kredit i predujmovi” i „Dužnički vrijednosni papiri” koji su obuhvaćeni definicijom „podređenog dugovanja” iz stavka 54. ovog dijela.

5. RAŠČLAMBA KREDITA I PREDUJMOVA PREMA PROIZVODU (5.)

41. „Knjigovodstvena vrijednost” kredita i predujmova iskazuje se prema vrsti proizvoda umanjena za ispravke vrijednosti zbog umanjenja. Salda potraživanja po viđenju klasificirana kao „Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju” isto se tako iskazuju u tom obrascu neovisno o „računovodstvenom portfelju” u kojem se nalaze te se dodjeljuju sljedećim proizvodima:

(a) „Okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima” uključuju salda potraživanja po viđenju (na poziv), okvirne kredite, tekuće račune i slična salda koja mogu uključivati kredite koji su za dužnika prekonoćni depoziti, neovisno o njihovom pravnom obliku. Ta stavka isto tako uključuje „prekoračenja” koja su salda na teret tekućeg računa.

(b) „Dugovanje po kreditnoj kartici” uključuje kredit odobren putem debitnih kartica s odgodom plaćanja ili putem kreditnih kartica [Uredba ESB-a o BSI-ju].

(c) „Potraživanja od kupaca” uključuju kredite drugim dužnicima na temelju faktura ili drugih dokumenata na temelju kojih je moguće ostvariti prihod od transakcija za prodaju roba ili pružanje usluga. Ta stavka uključuje sve transakcije faktoringa (s regresom i bez njega).

(d) „Financijski najmovi” uključuju knjigovodstvenu vrijednost potraživanja po financijskom najmu. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela „potraživanja po financijskom najmu” utvrđena su u MRS-u 17.

(e) „Obratni repo krediti” uključuju sredstva odobrena u zamjenu za vrijednosne papire kupljene na temelju repo ugovora ili pozajmljena na temelju ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira.

(f) „Ostali dugoročni krediti” uključuju salda dugovanja s ugovorno fiksnim dospjećima ili termine koji nisu uključeni u ostale stavke.

(g) „Predujmovi koji nisu krediti” uključuju predujmove koji je u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju nemoguće klasificirati kao „kredite”. Ta stavka uključuje, između ostalog, bruto iznose potraživanja privremenih stavki (poput sredstava za koja se očekuje ulaganje, prijenos ili namira) i prijelaznih stavki (poput čekova i ostalih oblika plaćanja koji su poslani na naplatu).

▼ M7

- (h) „Hipotekarni krediti [kreditni s nekretninom kao kolateralom]” uključuju kredite koji su formalno osigurani nekretninom kao kolateralom neovisno o svojem omjeru kredita i kolaterala (koji se često naziva „tržišnom vrijednošću kolaterala”).
- (i) „Ostali krediti s kolateralom” uključuju kredite koji su formalno osigurani kolateralom, neovisno o svojem omjeru kredita i kolaterala (takozvana „tržišna vrijednost kolaterala”) osim „kredita s nekretninom kao kolateralom”, „financijskih najмова” i „obratnih repo kredita”. Taj kolateral uključuje zaloge na vrijednosnim papirima, novac i ostale kolaterale.
- (j) „Kredit za potrošnju” uključuje kredite odobrene uglavnom za osobnu potrošnju roba i usluga [Uredba ESB-a o BSI-ju].
- (k) „Kreditiranje kupnje stana ili kuće” uključuje kredite odobrene kućanstvima za potrebe ulaganja u stanove ili kuće za vlastito stanovanje ili iznajmljivanje, uključujući gradnju i preuređenje [Uredba ESB-a o BSI-ju].
- (l) „Kreditni za financiranje projekata” uključuju kredite koji se vraćaju isključivo iz prihoda projekata koji su njima financirani.

6. RAŠČLAMBA KREDITA I PREDUJMOVA NEFINANCIJSKIM DRUŠTVIMA PREMA ŠIFRAMA DJELATNOSTI NACE (6.)

- 42. Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova nefinancijskim društvima klasificira se prema sektoru gospodarskih djelatnosti s pomoću šifri iz Uredbe o NACE-u („šifre djelatnosti NACE”) na temelju osnovne djelatnosti druge ugovorne strane.
- 43. Klasifikacija zajedničkih izloženosti više dužnika obavlja se u skladu s dijelom 1. stavkom 36.
- 44. Izvješćivanje o šiframa djelatnosti NACE obavlja se uz prvu razinu disagregacije (prema „odjeljku”).
- 45. ► **C9** Kod dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostale sveobuhvatne dobiti „bruto knjigovodstvena vrijednost” znači knjigovodstvena vrijednost neumanjena za „akumulirano umanjenje vrijednosti”. Kod dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak „bruto knjigovodstvena vrijednost” znači knjigovodstvena vrijednost neumanjena za „akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika”. ◀
- 46. „Akumulirano umanjenje vrijednosti” iskazuje se za financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostale sveobuhvatne dobiti. Iznosi „akumuliranih promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika” iskazuju se za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. „Akumulirano umanjenje vrijednosti” uključuje specifične ispravke vrijednosti za financijsku imovinu, procijenjene pojedinačno i skupno, kako su definirani u stavcima 36. i 37., kao i „Skupne ispravke vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke” kako su definirani u stavku 38, ali ne uključuje „Akumulirane otpise” kako su definirani u stavku 49.

▼ **M7**

7. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA PODLIJEŽE UMANJENJU VRIJEDNOSTI KOJA JE DOSPJELA ILI UMANJENA (7.)
47. Dužnički instrumenti koji su dospjeli, ali im vrijednost nije umanjena na referentni izvještajni datum iskazuju se u računovodstvenim portfeljima koji podliježu umanjenju vrijednosti. U skladu s MSFI-jem ili odgovarajućim nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima ti se računovodstveni portfelji sastoje od kategorija „Raspoloživo za prodaju”, „Kredit i potraživanja” i „Držanje do dospjeća”. U skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima na temelju BAD-a ti se računovodstveni portfelji sastoje i od kategorija „Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereno troškovnom metodom” i „Ostala nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje”.
48. Imovinu se kvalificira kao dospjelu kad druge ugovorne strane ne izvrše plaćanje u ugovorenom roku. Takva se imovina iskazuje u punom iznosu i raščlanjuje u skladu s brojem dana od najstarijeg dospjelog obroka. Analiza dospjelih iznosa ne uključuje nikakvu imovinu kojoj je umanjena vrijednost. Knjigovodstvenu vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost iskazuje se odvojeno od dospjele imovine.
49. Stupac „Akumulirani otpisi” uključuje kumulativni iznos glavnice i dospjelih kamata svih dužničkih instrumenata koje institucija više ne priznaje jer ih smatra nenaplativima, neovisno o portfelju u koji su uključeni. Ti se iznosi iskazuju do potpunog nestanka svih prava institucije (zbog isteka roka zastare, otpusta ili drugih uzroka) ili do povrata.
50. „Otpisi” mogu biti posljedica smanjenja knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine izravno priznate u dobiti ili gubitku, kao i smanjenja iznosa konta ispravka vrijednosti zbog kreditnih gubitaka povezanih s knjigovodstvenom vrijednošću financijske imovine.
8. RAŠČLAMBA FINANCIJSKIH OBVEZA (8.)
51. S obzirom da to da su „Depoziti” definirani jednako kao u Uredbi ESB-a o BSI-ju, regulirani štedni depoziti klasificiraju se u skladu s Uredbom ESB-a o BSI-ju i raspoređuju prema drugoj ugovornoj strani. Točnije, neprenosivi štedni depoziti po viđenju, koji, iako zakonski otkupivi na zahtjev, podliježu znatnim penalima i ograničenjima te se imaju odlike vrlo bliske prekonoćnim depozitima, klasificirani su kao depoziti otkupivi uz najavu.
52. „Izdani dužnički vrijednosni papiri” disagregiraju se u sljedeće vrste proizvoda:
- (a) „Certifikati o depozitima” jesu vrijednosni papiri na temelju kojih imatelji mogu povlačiti sredstva s računa;
- (b) „Vrijednosni papiri osigurani imovinom” u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 61. CRR-a;
- (c) „Pokrivene obveznice” u skladu s člankom 129. stavkom 1. CRR-a;

▼ M7

(d) „Hibridni ugovori” uključuju ugovore s ugrađenim izvedenicama;

(e) „Ostali izdani dužnički vrijednosni papiri” uključuju dužničke vrijednosne papire koji nisu evidentirani u prethodnim redcima te se dijele na konvertibilne i nekonvertibilne instrumente.

53. Izdane „podređene financijske obveze” tretiraju se na jednak način kao i ostale nastale financijske obveze. Podređene obveze izdane u obliku vrijednosnih papira klasificiraju se kao „Izdani dužnički vrijednosni papiri”, dok se podređene obveze u obliku depozita klasificiraju kao „Depoziti”.

54. Obrazac 8.2. uključuje knjigovodstvenu vrijednost stavaka „Depoziti” i „Izdani dužnički vrijednosni papiri” koji su u skladu s definicijom podređenog dugovanja klasificiranog prema računovodstvenim portfeljima. Instrumenti „podređenog dugovanja” za instituciju koja ih izdaje predstavljaju sporedna potraživanja koja se mogu izvršiti tek nakon što se podmire sva potraživanja višeg statusa [Uredba ESB-a o BSI-ju].

9. OBVEZE PO KREDITIMA, FINANCIJSKA JAMSTVA I OSTALE PREUZETE OBVEZE (9.)

55. Izvanbilančne izloženosti uključuju izvanbilančne stavke navedene u Prilogu I. CRR-u. Izvanbilančne izloženosti raščlanjuju se na preuzete obveze po kreditima, preuzeta financijska jamstva i ostale preuzete obveze.

56. Informacije o preuzetim obvezama po kreditima, financijskim jamstvima i ostalim preuzetim i primljenim obvezama uključuju opozive i neopozive preuzete obveze.

57. „Preuzete obveze po kreditima” jesu čvrste obveze izdavanja kredita na temelju ranije utvrđenih uvjeta, osim izvedenica jer se one mogu podmiriti neto u novcu ili isporukom ili izdavanjem drugog financijskog instrumenta. Sljedeće stavke iz Priloga I. CRR-u klasificirane su kao „Preuzete obveze po kreditima”:

(a) „ugovori o terminskom depozitu”.

(b) „neiskorištene kreditne linije” koje se sastoje od sporazuma o „kreditiranju” ili o izdavanju „akcepata” na temelju ranije utvrđenih uvjeta.

58. „Financijska jamstva” jesu ugovori kojima se od izdavatelja zahtijeva izvršavanje određenih plaćanja kao naknade imatelju za nastali gubitak jer određeni dužnik nije u roku izvršio plaćanje u skladu s izvornim ili promijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela ti su ugovori u skladu s definicijom ugovora o financijskom jamstvu iz MRS-a 39.9 i MSFI-ja 4.A. Sljedeće stavke iz Priloga I. CRR-u klasificirane su kao „financijska jamstva”:

(a) „Jamstva koja imaju svojstvo kreditnih supstituta”;

▼ M7

- (b) „Kreditne izvedenice” koje su u skladu s definicijom financijskog jamstva;
 - (c) „Neopozivi standby akreditivi koji imaju svojstvo kreditnih supstituta”;
59. „Ostale preuzete obveze” uključuju sljedeće stavke iz Priloga I. CRR-u:
- (a) „Neuplaćeni dio djelomično uplaćenih dionica i ostalih vrijednosnih papira”;
 - (b) „Izdani ili potvrđeni dokumentarni akreditivi”;
 - (c) Izvanbilančne stavke financiranja trgovine;
 - (d) „Dokumentarni akreditivi u kojima odnosna pošiljka služi kao kolateral i ostale transakcije koje se automatski likvidiraju”;
 - (e) „Jamstva i osiguranja” (uključujući jamstva za sudjelovanje u javnom nadmetanju i dobro izvršenje) i „jamstva koja nemaju svojstvo kreditnih supstituta”;
 - (f) „Jamstva za plaćanje isporučene robe, jamstva za plaćanje carinskog i poreznog duga”;
 - (g) Izdanja kratkoročnih obveznica i obnovljive obveze s osnove pružanja usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa;
 - (h) „Neiskorištene kreditne linije” koje se sastoje od sporazuma o „kreditiranju” ili o izdavanju „akcepata” bez ranije utvrđenih uvjeta;
 - i. „Neiskorištene kreditne linije” koje se sastoje od sporazuma o „otkupu vrijednosnih papira” ili o „izdavanju jamstava”;
 - (j) „Neiskorištene kreditne linije za jamstva za sudjelovanje u javnom nadmetanju i za dobro izvršenje”;
 - (k) „Ostale izvanbilančne stavke” iz Priloga I. CRR-u.
60. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela sljedeće se stavke priznaju u bilanci i zato ih ne treba iskazati kao izvanbilančne izloženosti:
- (a) „Kreditne izvedenice” koje nisu u skladu s definicijom financijskih jamstava kao „derivata” na temelju MRS-a 39;
 - (b) „Akcepti” su obveze institucije da po dospijeću plati nominalni iznos mjenice i u pravilu se odnose na prodaju robe. Zato su oni u bilanci klasificirani kao „potraživanja od kupaca”;
 - (c) „Indosamenti mjenica” koji ne ispunjavaju kriterije za prestanak priznavanja na temelju MRS-a 39;

▼ M7

- (d) „Transakcije koje daju pravo na regres” koje ne ispunjavaju kriterije za prestanak priznavanja na temelju MRS-a 39;
- (e) „Imovina kupljena na temelju ugovora o izravnoj terminskoj kupnji” na temelju MRS-a 39 smatra se „derivatima”;
- (f) „Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji imovine prema definiciji iz članka 12. stavaka 3. i 5. Direktive 86/635/EEZ”. Prema tim ugovorima primatelj prijenosa ima mogućnost, ali ne i obvezu, vratiti imovinu po unaprijed dogovorenoj cijeni na utvrđeni datum (ili datum koji treba utvrditi). Stoga su ti ugovori u skladu s definicijom izvedenica iz MSF-a 39.9.

- 61. Stavka „od čega: u statusu neispunjavanja obveza” uključuje nominalni iznos tih preuzetih obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza čija druga ugovorna strana ne ispunjava obveze u skladu s člankom 178. CRR-a.
- 62. Kod izvanbilančnih izloženosti „Nominalni iznos” jest iznos koji najbolje predstavlja najvišu izloženost institucije kreditnom riziku bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala ili ostalih kreditnih poboljšanja. Točnije, nominalni iznos preuzetih financijskih jamstava jest najviši iznos koji bi subjekt mogao platiti u slučaju aktiviranja jamstva. Nominalni iznos preuzetih obveza po kreditima jest neiskorišteni iznos koji se institucija obvezala pozajmiti. Nominalni iznosi jesu vrijednosti izloženosti prije primjene konverzijskih faktora i tehnika smanjenja kreditnog rizika.
- 63. U obrascu 9.2. nominalni iznos primljenih obveza po kreditima jest ukupni neiskorišteni iznos koji se druga ugovorna strana obvezala pozajmiti instituciji. Nominalni iznos ostalih primljenih obveza jest ukupni iznos na koji se obvezala druga strana u transakciji. Kod primljenih financijskih jamstava „najviši iznos jamstva koji se može razmatrati” jest najviši iznos koji bi druga ugovorna strana mogla platiti u slučaju aktiviranja jamstva. Ako je primljeno financijsko jamstvo izdalo više davatelja jamstva, iznos jamstva iskazuje se samo jednom u ovom obrascu; iznos jamstva raspodjeljuje se davatelju jamstva koji je relevantniji za smanjenje kreditnog rizika.

10. IZVEDENICE (10. I 11.)

- 64. Knjigovodstvena vrijednosti i zamišljeni iznos izvedenica koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se drže radi računovodstva zaštite iskazuju se raščlanjeni prema vrsti odnosnog rizika, vrsti tržišta (OTC i organizirana tržišta) i prema vrsti proizvoda.

Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a sve izvedenice namijenjene trgovanju i zaštiti od rizika iskazuju se u ovim obrascima neovisno o portfelju ili o tome jesu li priznate u bilanci na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela.

- 65. Institucije iskazuju izvedenice koje se drže radi računovodstva zaštite raščlanjene prema vrsti zaštite.

▼ **M7**

66. Izvedenice uključene u hibridne instrumente koje su odvojene od osnovnog ugovora iskazuju se u obrascima 10. i 11. u skladu s vrstom izvedenice. U tim se obrascima ne navodi iznos osnovnog ugovora. Međutim, ako je hibridni instrument mjereno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ugovor se u cijelosti navodi u kategoriji „Držanje radi trgovanja” ili „Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” (te se zato ugrađene izvedenice ne iskazuju u obrascima 10. i 11.)

10.1 Klasifikacija izvedenica prema vrsti rizika

67. Sve su izvedenice klasificirane u sljedeće kategorije rizika:
- (a) **Kamate:** Kamatne izvedenice jesu ugovori povezani s kamatonosnim financijskim instrumentom čiji su novčani tokovi određeni vezanjem uz kamatne stope ili druge kamatne ugovore poput opcija po budućnosnicama za otkup trezorskih zapisa. Ova je kategorija ograničena na one transakcije kod kojih su sve strane izložene kamati samo jedne valute. Zato nisu uključeni ugovori o razmjeni jedne strane valute ili više njih poput međuvalutnih razmjena i valutnih opcija te ostalih ugovora čije je prevladavajuća rizična karakteristika valutni rizik, koje treba iskazati kao valutne ugovore. Kamatni ugovori uključuju kamatne forarde, jednovalutne kamatne razmjene, kamatne budućnosnice, kamatne opcije (uključujući najviše i najniže vrijednosti, ograničavajuće vrijednosti i prolazne vrijednosti), opcije kamatne razmjene i kamatne varante.
 - (b) **Vlasnički instrumenti:** Vlasničke izvedenice jesu ugovori s povratom ili dijelom njihovog povrata povezani s cijenom određenih vlasničkih instrumenata ili s indeksom cijena vlasničkih instrumenata.
 - (c) **Devize i zlato:** Te izvedenice uključuju ugovore o razmjeni valuta na terminskom tržištu i izloženost prema zlatu. Njima su zato obuhvaćeni ugovori o izravnoj terminskoj kupnji, razmjene deviza, razmjene valuta (uključujući međuvalutne kamatne razmjene), valutne budućnosnice, opcije valutne razmjene i valutni varanti. Devizne izvedenice uključuju sve transakcije koje uključuju izloženost više valuta, bilo da je riječ o kamatnim stopama ili valutnim tečajevima. Ugovori o zlatu uključuju sve transakcije koje uključuju izloženost toj robi.
 - (d) **Kredit:** Kreditne izvedenice jesu ugovori koji nisu u skladu s definicijom financijskih jamstava i kod kojih je isplata prvenstveno povezana s nekom mjerom kreditne sposobnosti određenog referentnog kredita. Ugovorima se uređuje razmjena plaćanja kod koje je najmanje jedna od dvije strane određena prinosom referentnog kredita. Isplate se mogu aktivirati zbog brojnih događaja, uključujući neispunjavanje obveza, smanjenje rejtinga ili određenu promjenu kreditnog raspona referentne imovine.

▼ **M7**

- (e) Roba: Te su izvedenice ugovori s povratom ili dijelom njihovog povrata povezani s cijenom ili indeksom cijena robe poput plemenitih metala (osim zlata), nafte, drva ili poljoprivrednih proizvoda.
 - (f) Ostalo: Te su izvedenice svi ostali ugovori o izvedenicama koji ne uključuju izloženost valutnom i kamatnom riziku, riziku vlasničkih instrumenata, robnom ili kreditnom riziku, poput klimatskih izvedenica ili osigurateljnih izvedenica.
68. Ako je izvedenica pod utjecajem više vrsta odnosnog rizika, instrument se raspoređuje u najosjetljiviju vrstu rizika. Kod izvedenica s višestrukom izloženošću u slučaju dvojbe transakcije se raspoređuju u skladu sa sljedećim redoslijedom po važnosti:
- (a) Roba: U ovoj se kategoriji iskazuju sve transakcije s izvedenicama koje uključuju robu ili indeks izloženosti robe, bez obzira na to uključuju li zajedničku izloženost u robi i bilo koju drugu kategoriju rizika koja može uključivati razmjenu valuta, kamate ili vlasnički kapital, ili ne.
 - (b) Vlasnički instrumenti: Uz iznimku ugovora sa zajedničkom izloženošću robi i vlasničkim instrumentima, koji se iskazuju kao roba, u kategoriji vlasničkih instrumenata iskazuju se sve transakcije s izvedenicama uz poveznicu s prinosom vlasničkih instrumenata ili indeksa vlasničkih instrumenata. U ovu kategoriju treba uključiti transakcije s vlasničkim instrumentima s izloženošću razmjeni valuta ili kamatnim stopama.
 - (c) Devize i zlato: Ovom su kategorijom obuhvaćene sve transakcije s izvedenicama (osim transakcija koje su već iskazane u kategorijama robe ili vlasničkih instrumenata) s izloženošću više valuta, bez obzira na to pripadaju li kamatonosnim financijskim instrumentima ili valutnim tečajevima.

10.2 Iznosi koje treba iskazati za izvedenice

69. „Knjigovodstvena vrijednost” za sve izvedenice (za zaštitu ili trgovanje) jest fer vrijednost na temelju MSFI-ja. Izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću (većom od nule) jesu „financijska imovina”, dok su izvedenice s negativnom fer vrijednošću (manjom od nule) „financijske obveze”. „Knjigovodstvena vrijednost” iskazuje se odvojeno za izvedenice s pozitivnom fer vrijednošću („financijska imovina”) i za izvedenice s negativnom fer vrijednošću („financijske obveze”). Na datum početnog priznavanja izvedenica je klasificirana kao „financijska imovina” ili „financijske obveze” u skladu sa svojom početnom fer vrijednošću. Nakon početnog priznavanja, ovisno o povećanjima ili smanjenjima fer vrijednosti izvedenice, uvjeti razmjene mogu za instituciju postati povoljni (i izvedenica je klasificirana kao „financijska imovina”) ili nepovoljni (izvedenica je klasificirana kao „financijska obveza”).

Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a iskazana knjigovodstvena vrijednost jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti uključujući obračunate iznose, premije i rezervacije ako je primjenjivo na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela. Institucije koje izvješćuju osim knjigovodstvenih vrijednosti iskazuju i tržišne vrijednosti na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a.

▼ **M7**

70. „Zamišljeni iznos” jest bruto nominalni iznos svih zaključenih i još nepodmirenih transakcija na referentni datum. Točnije, kod utvrđivanja zamišljenog iznosa uzima se u obzir sljedeće:
- (a) Kod ugovora s varijabilnim nominalnim ili zamišljenim iznosima glavnice, osnova za izvješćivanje jesu nominalni ili zamišljeni iznosi glavnice na referentni datum;
 - (b) Zamišljeni iznos koji treba iskazati za ugovor o izvedenicama s komponentom multiplikatora jest ugovorni efektivni zamišljeni iznos ili nominalna vrijednost;
 - (c) Razmjene: Zamišljeni iznos razmjene jest odnosni iznos glavnice na kojem se temelji razmjena kamata, valuta ili drugih prihoda ili rashoda.
 - (d) Ugovori o vlasničkim instrumentima i robi: Zamišljeni iznos koji treba iskazati za ugovor o vlasničkim instrumentima ili robi jest količina robe ili proizvoda vlasničkih instrumenata za koju su sklopljeni ugovori o prodaji ili kupnji pomnožena s ugovornom jediničnom cijenom. Zamišljeni iznos koji treba iskazati za ugovore o robi s višestrukim razmjenama glavnice jest ugovorni iznos pomnožen s brojem preostalih razmjena glavnice prema ugovoru.
 - (e) Kreditne izvedenice: Ugovorni iznos koji treba iskazati za kreditne izvedenice jest nominalna vrijednost odgovarajućeg referentnog kredita;
 - (f) Digitalne opcije imaju unaprijed određenu isplatu koja može biti novčani iznos ili broj ugovora odnosno instrumenta. Zamišljeni iznos digitalnih opcija definiran je kao unaprijed određeni novčani iznos ili fer vrijednost odnosno instrumenta na referentni datum.
71. Stupac „Zamišljeni iznos” izvedenica uključuje za svaku stavku zbroj zamišljenih iznosa svih ugovora u kojima je institucija druga ugovorna strana, neovisno o tome smatraju li se izvedenice imovinom ili obvezama na prednjoj strani bilance. Svi zamišljeni iznosi iskazuju se neovisno o tome je li fer vrijednost izvedenica pozitivna, negativna ili jednaka nuli. Netiranje zamišljenih iznosa nije dopušteno.
72. „Zamišljeni iznos” iskazuje se pod stavkama „ukupno” i „od čega: prodano” za stavke: „OTC opcije”, „Opcije organiziranog tržišta”, „Roba” i „Ostalo”. Stavka „od čega: prodano” uključuje zamišljene iznose (fiksna cijena) ugovora prema kojima druge ugovorne strane (imatelji opcija) institucije (prodavatelj opcije) imaju pravo realizirati opciju, a za stavke povezane s izvedenicama kreditnog rizika zamišljene iznose ugovora prema kojima je institucija (prodavatelj zaštite) prodala (pruža) zaštitu svojim drugim ugovornim stranama (kupci zaštite).

10.3 Izvedenice klasificirane kao „ekonomske zaštite”

73. Izvedenice koje nisu učinkoviti zaštitni instrumenti u skladu s MRS-om 39 ili računovodstvenim okvirom na temelju nacionalnih

▼ **M7**

općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a treba uključiti u portfelj „držanje radi trgovanja”. To se odnosi i na izvedenice koje se drže radi zaštite, a koje nisu u skladu sa zahtjevima iz MRS-a 39 ili računovodstvenog okvira na temelju nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a za učinkovite zaštitne instrumente, kao i na izvedenice povezane s nekotiranim vlasničkim instrumentima čiju fer vrijednost nije moguće pouzdano izmjeriti.

74. Izvedenice koje se „drže radi trgovanja” koje su u skladu s definicijom „ekonomskih zaštita” iskazuju se odvojeno za svaku vrstu rizika. Stavka „ekonomske zaštite” uključuje izvedenice klasificirane kao „držanje radi trgovanja”, ali one nisu dio knjige trgovanja kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 86. CRR-a. Ova stavka ne uključuje izvedenice za trgovanje za vlastiti račun.

10.4 Raščlamba izvedenica prema sektoru druge ugovorne strane

75. Knjigovodstvena vrijednost i ukupni zamišljeni iznos izvedenica koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se drže radi računovodstva zaštite kojima se trguje na OTC tržištu iskazuju se prema drugoj ugovornoj strani s pomoću sljedećih kategorija:

(a) „kreditne institucije”;

(b) „ostala financijska društva”; te

(c) „ostatak” koji uključuje sve ostale druge ugovorne strane.

76. Sve OTC izvedenice, bez obzira na vrstu rizika s kojom su povezane, raščlanjuju se prema tim drugim ugovornim stranama. Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani izvedenica kreditnog rizika odnosi se na sektor u koji je raspoređena druga ugovorna strana institucije (kupac ili prodavatelj zaštite).

11. KRETANJE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE I UMANJENJE VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA (12.)

77. „Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja” iskazuju se ako je, za glavnu kategoriju imovine ili za drugu ugovornu stranu, priznavanje neto prihoda posljedica procjene umanjnja vrijednosti za razdoblje; odnosno ako za predmetnu kategoriju ili drugu ugovornu stranu povećanja umanjnja vrijednosti za razdoblje premaše smanjenja. „Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja” iskazuju se ako je, za glavnu kategoriju imovine ili za drugu ugovornu stranu, priznavanje neto prihoda posljedica procjene umanjnja vrijednosti za razdoblje; odnosno ako za predmetnu kategoriju ili drugu ugovornu stranu smanjenja umanjnja vrijednosti za razdoblje premaše povećanja.

78. Prema objašnjenju iz stavka 50. ovog dijela „otpise” je moguće izvršiti priznavanjem smanjenja iznosa financijske imovine izravno u računu dobiti ili gubitka (bez upotrebe konta ispravka vrijednosti) ili smanjenjem iznosa konta ispravka vrijednosti povezanih s financijskom imovinom. „Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima

▼ M7

vrijednosti” znači smanjenja akumuliranog iznosa ispravaka vrijednosti zbog „otpisa” izvršenih tijekom razdoblja zato što se povezani dužnički instrumenti smatraju nenaplativima. „Vrijednosna usklađenja koja se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka” jesu izravni „otpisi” tijekom razdoblja iznosa povezane financijske imovine.

12. PRIMLJENI KOLATERAL I JAMSTVA (13.)

12.1 Raščlamba kredita i predujmova prema kolateralu i jamstvima (13.1.)

79. Zalozi i jamstva kojima su osigurani krediti i predujmovi iskazuju se prema vrsti zaloga: hipotekarni krediti i ostali krediti s kolateralom, te prema financijskim jamstvima. Krediti i predujmovi raščlanjaju se prema drugim ugovornim stranama.
80. U obrascu 13.1. iskazuje se „najviši iznos kolaterala ili jamstva koji se može razmatrati”. Zbroj iznosa financijskog jamstva i/ili kolaterala naveden u povezanim stupcima obrasca 13.1. ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost povezanog kredita.
81. Za iskazivanje kredita i predujmova prema vrsti zaloga upotrebljavaju se sljedeće definicije:
- (a) pod stavkom „Hipotekarni krediti [kredit s nekretninom kao kolateralom]”, stavka „Osigurano stambenim nekretninama” uključuje kredite osigurane stambenim nekretninama, a stavka „Osigurano poslovnim nekretninama” kredite osigurane poslovnim nekretninama; u oba slučaja kako su definirani u CRR-u;
- (b) pod stavkom „Ostali krediti s kolateralom”, stavka „Gotovina [izdani dužnički instrumenti]” uključuje: (a) depoziti u instituciji koja izvješćuje, a koji su založeni kao kolateral za kredit; (b) ili dužnički vrijednosni papiri koje je izdala institucija koja izvješćuje, a koji su založeni kao kolateral za kredit; Stavka „Ostatak” uključuje zaloge na drugim vrijednosnim papirima koje je izdala treća osoba ili na ostaloj imovini.
- (c) „Primljena financijska jamstva” uključuju ugovore kojima se od izdavatelja zahtijeva izvršavanje određenih plaćanja kao naknade instituciji za nastali gubitak jer određeni dužnik nije u roku izvršio plaćanje u skladu s izvornim ili promijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta.
82. Kod kredita i predujmova koji su istodobno osigurani s pomoću više vrsta kolaterala ili jamstava „najviši iznos kolaterala/jamstva koji se može razmatrati” raspoređuje se prema svojoj kvaliteti počevši od najkvalitetnijeg.

12.2 Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum) (13.2.)

83. Ovaj obrazac uključuje knjigovodstvenu vrijednost kolaterala koji je stečen od početka do kraja referentnog razdoblja i koji se i dalje priznaje u bilanci na referentni datum.

▼ **M7****12.3 Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno (13.3.)**

84. „Ovršni postupak [materijalna imovina]” jest kumulativna knjigovodstvena vrijednost materijalne imovine stečene preuzimanjem kolaterala koji se i dalje priznaje u bilanci na referentni datum, osim imovine klasificirane kao „Nekretnine, postrojenja i oprema”.

13. HIJERARHIJA FER VRIJEDNOSTI: FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI (14.)

85. Institucije iskazuju vrijednost financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti u skladu s hijerarhijom navedenom u MSFI-ju 13.72.

86. „Promjena fer vrijednosti za razdoblje” uključuje dobitke ili gubitke od mjerenja tijekom razdoblja instrumenata koji još uvijek postoje na izvještajni datum. Ti dobitci i gubiti iskazuju se kao za uključivanje u račun dobiti ili gubitka. Zato se iznosi iskazuju prije oporezivanja.

87. „Akumulirana promjena fer vrijednosti prije oporezivanja” uključuje iznos gubitaka ili dobitaka od mjerenja instrumenata akumuliran od početnog priznavanja do referentnog datuma.

14. PRESTANAK PRIZNAVANJA I FINANCIJSKE OBVEZE POVEZANE S PRENESENOM FINANCIJSKOM IMOVINOM (15.)

88. Obrazac 15. sadržava informacije o prenesenoj financijskoj imovini koja djelomično ili u cijelosti nije kvalificirana za prestanak priznavanja i financijsku imovinu koja se u potpunosti prestala priznavati za koju institucija zadržava prava servisiranja.

89. Povezane obveze iskazuju se prema portfelju u kojem je povezana prenesena financijska imovina navedena na strani imovine, a ne prema portfelju u kojem je ona navedena na strani obveza.

90. Stupac „Iznosi koje se prestalo priznavati zbog kapitalnih zahtjeva” uključuje knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine priznate u računovodstvene svrhe, ali koja se prestala priznavati u bonitetne svrhe jer ju institucija tretira kao sekuritizacijske pozicije zbog kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 109. CRR-a s obzirom na to da je značajan kreditni rizik prenesen u skladu s člancima 243. i 244.

91. CRR-a. „Repo ugovori” jesu transakcije u kojima institucija prima novac u zamjenu za financijsku imovinu koja se prodaje po određenoj cijeni na temelju preuzete obveze da ponovno kupi istu (ili identičnu) imovinu po fiksnoj cijeni na određeni budući datum. Transakcije koje uključuju privremeni prijenos zlata na temelju gotovinskog kolaterala također se smatraju „repo ugovorima”. Iznosi koje institucija primi u zamjenu za financijsku imovinu prenesenu trećoj strani („privremeni stjecatelj”) klasificiraju se pod stavku „repo ugovori” ako postoji obveza izvršenja obratne operacije, a ne samo opcija za nju. Repo ugovori uključuju i operacije vrste repo koje mogu uključivati:

- (a) iznose primljene u zamjenu za vrijednosne papire koji su privremeno preneseni trećoj strani u obliku pozajmljivanja vrijednosnih papira na temelju gotovinskog kolaterala;

- (b) iznose primljene u zamjenu za vrijednosne papire koji su privremeno preneseni trećoj strani u obliku ugovora o prodaji i ponovnom otkupu.

▼ **M7**

92. „Repo ugovori” i „obratni repo ugovori” uključuju novac koji institucija primi ili pozajmi.

93. Kod sekuritizacijske transakcije, ako se prenesena financijska imovina prestaje priznavati, institucije iskazuju nastale dobitke (gubitke) prema stavci u računu dobiti i gubitka koja odgovara „računovodstvenim portfeljima” u kojima je financijska imovina bila navedena prije prestanka priznavanja.

15. **RASČLAMBA ODABRANIH STAVKI RAČUNA DOBITI I GUBITKA (16.)**

94. Za odabrane stavke računa dobiti i gubitka iskazuju se dodatne račšlambe dobitaka (ili prihoda) i gubitaka (ili rashoda).

15.1 **Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane (16.1.)**

95. Kamate se račšlanjuju prema kamatnim приходima po financijskoj i ostaloj imovini i financijskim obvezama s negativnom efektivnom kamatnom stopom, i kamatnim rashodima po financijskim i ostalim obvezama i financijskoj imovini s negativnom efektivnom kamatnom stopom. Kamatni prihodi po financijskoj imovini i financijskim obvezama s negativnom efektivnom kamatnom stopom uključuju kamatne prihode po izvedenicama koje se drže radi trgovanja, dužničkim vrijednosnim papirima, kreditima i predujmovima te depozitima, izdanim dužničkim vrijednosnim papirima i ostalim financijskim obvezama s negativnom efektivnom kamatnom stopom. Kamatni rashodi po financijskim obvezama i financijskoj imovini s negativnom efektivnom kamatnom stopom uključuju kamatne rashode po izvedenicama koje se drže radi trgovanja, depozitima, izdanim dužničkim vrijednosnim papirima i ostalim financijskim obvezama te dužničkim vrijednosnim papirima, kreditima i predujmovima s negativnom efektivnom kamatnom stopom. Za potrebe obrasca 16.1. kratke pozicije razmatraju se u okviru ostalih financijskih obveza. U obzir se uzimaju svi instrumenti u raznim portfeljima, osim instrumenata navedenih pod stavkama „Izvedenice – računovodstvo zaštite” koji se ne upotrebljavaju za zaštitu od kamatnog rizika.

96. Kamate na izvedenice koje se drže radi trgovanja uključuju iznose povezane s izvedenicama koje se drže radi trgovanja koje su kvalificirane kao „ekonomske zaštite” koje su uključene kao kamatni prihodi ili rashodi radi korekcije prihoda i rashoda zaštićenih financijskih instrumenata s ekonomskog, ali ne i računovodstvenog stajališta.

15.2 **Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prema instrumentu (16.2.)**

97. Dobici i gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz

▼ **M7**

dobit ili gubitak raščlanjuju se prema vrsti financijskog instrumenta i prema računovodstvenom portfelju. Za svaku se stavku iskazuje neto realizirani dobitak ili gubitak od transakcije koja se prestala priznavati. Neto iznos predstavlja razliku između realiziranih dobitaka i realiziranih gubitaka. Dobitci i gubici po financijskim instrumentima koji su, na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, klasificirani kao instrumenti za trgovanje ne iskazuju se u ovom obrascu neovisno o pravilima o vrednovanju koji se primjenjuju na te instrumente.

15.3 Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema instrumentu (16.3.)

98. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja raščlanjuju se prema vrsti instrumenta. Svaka stavka raščlambe jest neto realizirani i nerealizirani iznos (dobici umanjeni za gubitke) financijskog instrumenta. Dobici i gubici od trgovanja valutama na promptnom tržištu, isključujući razmjene novčanica ili kovanica u stranoj valuti, trebali bi se uključiti kao dobitci i gubici od trgovanja. Dobici i gubici od trgovanja plemenitim metalima ne bi trebali uključiti kao dobitci i gubici od trgovanja jer plemeniti metali nisu financijski instrumenti.

15.4 Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema riziku (16.4.)

99. Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja raščlanjuju se i prema vrsti rizika. Svaka stavka raščlambe jest neto realizirani i nerealizirani iznos (dobici umanjeni za gubitke) odnosnog rizika (kamate, vlasnički instrumenti, razmjena valuta, kredit, roba i ostalo) povezanog s izloženošću, uključujući povezane izvedenice. Dobici i gubici po tečajnim razlikama navedeni su pod stavkom pod kojom je naveden ostatak dobitaka i gubitaka po konvertiranom instrumentu. Dobici i gubici po imovini i obvezama koje nisu izvedenice navode se kako slijedi:

- (a) kamatni instrumenti: uključujući trgovanje kreditima i predujmovima, depozitima i dužničkim vrijednosnim papirima (koji se drže ili izdaju);
- (b) vlasnički instrumenti: uključujući trgovanje dionicama, kvotama UCITS-a i ostalim vlasničkim instrumentima;
- (c) trgovanje valutama: uključujući ekskluzivno trgovanje na stranim burzama;
- (d) instrumenti kreditnog rizika: uključujući trgovanje kreditnim zapisima;
- (e) roba: ovom su stavkom obuhvaćene samo izvedenice zato što se roba kojom se namjerava trgovati iskazuje pod stavkom „Ostala imovina”, a ne pod stavkom „Financijska imovina koja se drži radi trgovanja”;
- (f) ostalo: uključujući trgovanje financijskim instrumentima koji se ne mogu klasificirati u ostale raščlambe.

▼ **M7****15.5 Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti u dobiti ili gubitku prema instrumentu (16.5.)**

100. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak raščlanjuju se prema vrsti instrumenta. Institucije iskazuju neto realizirani i nerealizirani iznos promjene fer vrijednosti tijekom razdoblja zbog promjena kreditnog rizika (vlastiti kreditni rizik dužnika ili izdavatelja).

15.6 Dobici ili gubici od računovodstva zaštite (16.6.)

101. Dobici i gubici od računovodstva zaštite raščlanjuju se prema vrsti računovodstva zaštite: zaštita fer vrijednosti, zaštita novčanog toka i zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje. Dobici i gubici povezani sa zaštitom fer vrijednosti raščlanjuju se prema zaštitnom instrumentu i zaštićenju stavci.

15.7 Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini (16.7.)

102. „Dodavanja” se iskazuju ako je za računovodstveni portfelj ili glavnu kategoriju imovine priznavanje neto rashoda posljedica procjene umanjnja vrijednosti tijekom razdoblja. „Ukidanja” se iskazuju ako je za računovodstveni portfelj ili glavnu kategoriju imovine priznavanje neto prihoda posljedica procjene umanjnja vrijednosti tijekom razdoblja.

16. USKLADIVANJE IZMEĐU RAČUNOVODSTVENOG OPSEGA KONSOLIDACIJE I OPSEGA KONSOLIDACIJE CRR-A (17.)

103. „Računovodstveni opseg konsolidacije” uključuje knjigovodstvenu vrijednost imovine, obveza i vlasničkih instrumenata, kao i nominalne iznose izvanbilančnih izloženosti sastavljenih s pomoću računovodstvenog opsega konsolidacije, odnosno uključivanjem u konsolidaciju društava za osiguranje i nefinancijskih društava.

104. Stavka „Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva” u ovom obrascu ne uključuje društva kćeri s obzirom na to da su računovodstvenim opsegom konsolidacije sva društva kćeri u potpunosti konsolidirana.

105. „Imovina koja je predmet ugovora o reosiguranju i osiguranju” uključuje imovinu koja je predmet ustupljenog reosiguranja, kao i, ako postoji, imovinu povezanu s izdanim ugovorima o osiguranju i reosiguranju.

106. „Obveze koje su predmet ugovora o osiguranju i reosiguranju” uključuju obveze na temelju izdanih ugovora o osiguranju i reosiguranju.

17. GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA (20.)

107. Obrazac 20. podnosi se ako institucija premaši prag opisan u članku 5.1. stavku (a) točki iv. U geografskoj raščlambi prema mjestu poslovanja u obrascima 20.1. do 20.3. razlikuju se „domaće poslovanje” i „strano poslovanje”. „Mjesto poslovanja” znači nadležnost osnivanja pravnog subjekta koji je priznao odgovarajuću imovinu ili odgovarajuće obveze. U slučaju podružnica riječ je o nadležnosti boravišta. U tu svrhu „domaće” uključuje poslovanje priznato u državi članici gdje se institucija nalazi.

▼ M7

108. U obrascima 20.4. do 20.7. nalaze se informacije prema zemlji boravišta neposredne druge ugovorne strane. Navedena raščlamba uključuje izloženosti ili obveze s rezidentima u svakoj stranoj zemlji u kojoj institucija ima izloženosti. Izloženosti ili obveze prema nadnacionalnim organizacijama ne raspoređuju se na zemlju boravišta institucije, već na geografsko područje „Ostale zemlje”.
109. U obrascu 20.4. „bruto knjigovodstvena vrijednost” dužničkih instrumenata iskazuje se kako je definirano u stavku 45. dijela 2. Kod izvedenica i vlasničkih instrumenata iznos koji treba iskazati jest knjigovodstvena vrijednost. Stavka „od čega: neprihodujući” krediti i predujmovi iskazuje se kako je definirano u stavicama 145. do 157. ovog Priloga. Restrukturiranje duga uključuje sve „ugovore o dugu” za potrebe obrasca 19. na koje se primjenjuju mjere restrukturiranja kako je definirano u stavicama 163. do 179. ovog Priloga. Obrazac 20.7. podnosi se uz klasifikaciju prema šiframa djelatnosti NACE prema zemljama. Šifre djelatnosti NACE iskazuju se uz prvu razinu disagregacije (prema „odjeljku”).
18. **MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA: IMOVINA KOJA PODLIJEŽE OPERATIVNOM NAJMU (21.)**
110. U svrhu izračuna praga iz članka 9. stavka (e), materijalna imovina koju je institucija dala u najam (najmodavac) trećim stranama prema sporazumima koji su kvalificirani kao operativni najmovi u skladu s mjerodavnim računovodstvenim okvirom, dijeli se s ukupnom materijalnom imovinom.
111. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela, imovina koju je institucija dala u operativni najam (kao najmodavac) trećim stranama iskazuje se raščlanjena prema metodi mjerenja.
19. **UPRAVLJANJE IMOVINOM, SKRBNIŠTVO I OSTALE SERVISNE FUNKCIJE (22.)**
112. U svrhu izračuna praga iz članka 9. stavka (f) iznos „neto prihoda od naknada i provizija” apsolutna je vrijednost razlike između „prihoda od naknada i provizija” i „rashoda od naknada i provizija”. U istu je svrhu iznos „neto kamata” apsolutna vrijednost između „kamatnih prihoda” i „kamatnih rashoda”.
- 19.1 **Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti (22.1.)**
113. Prihodi i rashodi od naknada i provizija iskazuju se prema vrsti djelatnosti. Na temelju MSFI-ja ili odgovarajućih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela u ovom se obrascu navode prihodi i rashodi od naknada i provizija osim:
- (a) iznosa uzetih u obzir kod izračuna efektivnih kamata financijskih instrumenata [MSFI 7.20.(c)], te
- (b) iznosa proizašlih iz financijskih instrumenata koji su mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak [MSFI 7.20.(c).(i)].
114. Ne iskazuju se troškovi transakcije koji se izravno pripisuju stjecanju ili izdavanju financijskih instrumenata koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Oni čine dio početne vrijednosti stjecanja/izdavanja tih instrumenata te se amortiziraju u dobit ili gubitak tijekom svojeg preostalog trajanja upotrebom efektivne kamatne stope [vidjeti MRS 39.43].

▼ M7

115. Troškovi transakcije koji se izravno pripisuju stjecanju ili izdavanju financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak navode se kao dio stavaka „Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto” ili „Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto”. Oni nisu dio početne vrijednosti stjecanja ili izdavanja tih instrumenata te se odmah priznaju u dobit ili gubitak.
116. Institucije iskazuju prihode i rashode od naknada i provizija u skladu sa sljedećim kriterijima:
- (a) „Vrijednosni papiri. Izdanja” uključuju naknade i provizije od sudjelovanja u odobravanju ili izdavanju vrijednosnih papira koje institucija nije odobrila niti izdala;
 - (b) „Vrijednosni papiri. Nalozi za prijenos” uključuju naknade i provizije od primanja, prijenosa i izvršavanja naloga za prodaju ili kupnju vrijednosnih papira u ime klijenata;
 - (c) „Vrijednosni papiri. Ostalo” uključuju naknade i provizije od ostalih usluga koje pruža institucija povezanih s vrijednosnim papirima koje ona nije odobrila niti izdala;
 - (d) „Kliring i namira” uključuje prihode (rashode) od naknada i provizija koje institucija ostvaruje (ima) kod sudjelovanja u instrumentima druge ugovorne strane, kliringa i namire;
 - (e) Stavke „Upravljanje imovinom”, „Skrbnništvo”, „Centralne administrativne usluge za subjekte za zajednička ulaganja”, „Fiducijarne transakcije”, „Usluge naplate” uključuju prihode (rashode) od naknada i provizija koje institucija ostvaruje (ima) kod pružanja tih usluga;
 - (f) „Strukturirane financije” uključuju naknade i provizije od sudjelovanja u odobravanju ili izdavanju financijskih instrumenata osim vrijednosnih papira koje institucija odobrava ili izdaje;
 - (g) „Servisne naknade od sekuritizacijskih aktivnosti” uključuju na prihodnoj strani prihode od naknada i provizija koje institucija ostvaruje od usluga servisiranja kredita, a na rashodnoj strani, rashode od naknada i provizija koje instituciji naplaćuju pružatelji kreditnih usluga;
 - (h) „Preuzete obveze po kreditima” i „Preuzeta financijska jamstva” uključuju iznos, priznat kao prihodi tijekom razdoblja, amortizacije naknada i provizija za te djelatnosti koji je prvotno bio priznat kao „ostale financijske obveze”;
 - i. „Primljene obveze po kreditima” i „Primljena financijska jamstva” uključuju rashode od naknada i provizija koje institucija priznaje kao posljedicu troška koji je naplatila druga ugovorna strana koja je preuzela obvezu po kreditima ili financijsko jamstvo;

▼ **M7**

- (j) „Ostalo” uključuje ostatak prihoda (rashoda) od naknada i provizija koje institucija ostvaruje (ima) poput onih koji proizlaze iz „ostalih preuzetih obveza”, iz usluga razmjene valuta (poput razmjene novčanica ili kovanica u stranoj valuti) ili iz pružanja (primanja) ostalih savjeta i usluga na osnovi naknada.

19.2 Imovina uključena u pružanje usluga (22.2.)

117. Poslovanje povezano s upravljanjem imovinom, skrbničkim funkcijama i ostalim uslugama koje pruža institucija iskazuje se s pomoću sljedećih definicija:

- (a) „Upravljanje imovinom” odnosi se na imovinu koja pripada izravno klijentima kojom upravlja institucija. „Upravljanje imovinom” iskazuje se prema vrsti klijenta: subjekti za zajednička ulaganja, mirovinski fondovi, portfelji klijenata kojima se upravlja na diskrecijskoj osnovi i ostali instrumenti ulaganja;
- (b) „Skrbnička imovina” odnosi se na usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata koje pruža institucija i usluge povezane sa skrbništvom poput upravljanja novčanim sredstvima i kolateralom. „Skrbnička imovina” iskazuje se prema vrsti klijenata za koje institucija drži imovinu kojom se pravi razlika između subjekata za zajednička ulaganja i ostalih. Stavka „od čega: povjerena ostalim subjektima” odnosi se na iznos imovine uključene u skrbničku imovinu za koju je institucija prepustila efektivno skrbništvo drugim subjektima;
- (c) Stavka „Centralne administrativne usluge za zajednička ulaganja” odnosi se na administrativne usluge koje institucija pruža subjektima za zajednička ulaganja. Ona među ostalim uključuje usluge agenta za prijenos, sastavljanja računovodstvene dokumentacije; pripreme prospekata, financijskih izvještaja i sve ostale dokumentacije namijenjene ulagačima; vođenja korespondencije dostavljanjem financijskih izvještaja i sve ostale dokumentacije namijenjene ulagačima; vođenja izdanja i otkupa te registra ulagača; kao i izračuna neto vrijednosti imovine.
- (d) „Fiducijarne transakcije” odnose se na aktivnosti u kojima institucija djeluje u vlastito ime, ali za račun i po riziku svojih klijenata. Institucija često kod fiducijarnih transakcija pruža usluge poput upravljanja skrbničkom imovinom strukturiranom subjektu ili upravljanja portfeljima na diskrecijskoj osnovi. Sve fiducijarne transakcije iskazuju se isključivo pod ovom stavkom bez obzira na to pruža li institucija dodatno ostale usluge;
- (e) „Usluge naplate” odnose se na naplatu u ime klijenata iznosa od dužničkih instrumenata koji nisu priznati u bilanci institucije niti ih je ona odobrila;
- (f) „Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja” odnose se na proizvode koje izdaju subjekti izvan grupe koje je institucija distribuirala svojim trenutačnim klijentima. Ova se stavka iskazuje prema vrsti proizvoda;

▼ M7

(g) „Iznos imovine uključene u pružanje usluga” uključuje iznos imovine u odnosu na koju institucija djeluje s pomoću fer vrijednosti. Mogu se koristiti druge osnove mjerenja, uključujući nominalnu vrijednost, ako fer vrijednost nije dostupna. U slučajevima u kojima institucija pruža usluge subjektima poput subjekata za zajednička ulaganja, mirovinskih fondova, predmetnu imovinu moguće je iskazati po vrijednosti po kojoj je ti subjekti iskazuju u vlastitim bilancama. Iskazani iznosi, prema potrebi, uključuju obračunate kamate.

20. **UDJELI U NEKONSOLIDIRANIM STRUKTURIRANIM SUBJEKTIMA (30.)**

118. „Povučena likvidnosna potpora” znači zbroj knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova odobrenih nekonsolidiranim strukturiranim subjektima i knjigovodstvene vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koje su izdali nekonsolidirani strukturirani subjekti.

21. **POVEZANE STRANE (31.)**

119. Institucije iskazuju iznose i/ili transakcije povezane s bilancom i izvanbilančnim izloženostima ako je povezana strana druga ugovorna strana.

120. Uklanjaju se transakcije i stanje iskorištenih iznosa unutar grupe. Pod stavkom „Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe” institucije navode stanja i transakcije s društvima kćerima koji nisu uklonjeni zato što društva kćeri nisu u potpunosti konsolidirana bonitetnim opsegom konsolidacije u skladu s člankom 19. CRR-a, zato što su društva kćeri isključena iz opsega bonitetne konsolidacije jer nisu značajna ili zato što su, kad je riječ o institucijama koje su dio veće grupe, društva kćeri krajnjeg matičnog društva, a ne institucije. Pod stavkom „Pridružena društva i zajednički pothvati” institucije iskazuju dijelove stanja i transakcija sa zajedničkim pothvatima i pridruženim društvima grupe kojoj subjekt pripada koji nisu uklonjeni kod primjene proporcionalne konsolidacije ili metode udjela.

21.1 **Povezane strane: dugovanja i potraživanja (31.1.)**

121. Pod stavkom „Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale primljene obveze” iznos koji se iskazuje jest zbroj „nominalnog iznosa” primljenih obveza po kreditima, „najvišeg iznosa kolateralajamstva koji se može razmatrati” primljenih financijskih jamstava i „nominalnog iznosa” ostalih primljenih obveza.

21.2 **Povezane strane: rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama (31.2.)**

122. „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine” uključuju sve dobitke i gubitke po prestanku priznavanja nefinancijske imovine od transakcija s povezanim stranama. Ovom su stavkom obuhvaćeni dobitci i gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine od transakcija s povezanim stranama koji su dio sljedećih stavaka „Računa dobiti i gubitka”:

(a) „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva”;

(b) „Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine namijenjene za prodaju”;

▼ M7

- (c) „Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti”; te
- (d) „Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti”.

22. GRUPNA STRUKTURA (40.)

123. Institucije dostavljaju detaljne informacije o društvima kćerima, zajedničkim pothvatima i pridruženim društvima na izvještajni datum. Iskazuju se sva društva kćeri bez obzira na djelatnost koju obavljaju. Vrijednosni papiri klasificirani kao „financijska imovina koja se drži radi trgovanja”, „financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak”, „financijska imovina raspoloživa za prodaju” i trezorske dionice, tj. vlastite dionice u vlasništvu institucije koja izvješćuje, isključeni su iz područja primjene ovog obrasca.

22.1 Grupna struktura: „subjekt-po-subjekt” (40.1.)

124. Sljedeće informacije iskazuju se na osnovi „subjekt-po-subjekt”:

- (a) „Oznaka LEI” uključuje oznaku LEI subjekta u koji se ulaže.
- (b) „Oznaka subjekta” uključuje identifikacijsku oznaku subjekta u koji se ulaže. Oznaka subjekta je identifikator retka koji je jedinstven za svaki redak u obrascu 40.1.
- (c) „Naziv subjekta” uključuje naziv subjekta u koji se ulaže.
- (d) „Datum unosa” znači datum kad je subjekt u koji se ulaže postao dijelom unutar „opsega grupe”.
- (e) „Temeljni kapital” znači ukupni iznos kapitala koji je izdao subjekt u koji se ulaže na referentni datum.
- (f) „Vlasnički instrumenti subjekta u koji se ulaže”, „Ukupna imovina subjekta u koji se ulaže” i „Dobit ili (gubitak) subjekta u koji se ulaže” uključuju iznose tih stavki u posljednjem financijskom izvještaju subjekta u koji se ulaže.
- (g) „Boravište subjekta u koji se ulaže” znači zemlja boravišta subjekta u koji se ulaže.
- (h) „Sektor subjekta u koji se ulaže” znači sektor druge ugovorne strane kako je definiran u stavku 35. dijela 1.
- (i) „Šifra djelatnosti NACE” navodi se na temelju osnovne djelatnosti subjekta u koji se ulaže. Za nefinancijska društva šifre djelatnosti NACE iskazuju se uz prvu razinu disagregacije (prema „odjeljku”), dok se za financijska društva šifre djelatnosti NACE iskazuju na dvije razine (prema „skupini”).
- (j) „Akumulirani vlasnički udjel (%)” jest postotak vlasničkih instrumenata koje institucija drži od referentnog datuma.

▼ **M7**

- (k) „Glasačka prava (%)” znači postotak glasačkih prava povezanih s vlasničkim instrumentima koje institucija drži od referentnog datuma.
- (l) „Grupna struktura [odnos]” predstavlja odnos između matičnog društva i subjekta u koji se ulaže (društvo kći, zajednički pothvat ili pridruženo društvo).
- (m) „Računovodstveni tretman [računovodstvena grupa]” predstavlja računovodstveni tretman s računovodstvenim opsegom konsolidacije (potpuna konsolidacija, proporcionalna konsolidacija, metoda udjela ili drugo).
- (n) „Računovodstveni tretman [grupa CRR-a]” predstavlja računovodstveni tretman s opsegom konsolidacije CRR-a (potpuna konsolidacija, proporcionalna konsolidacija, metoda udjela ili drugo).
- (o) „Knjigovodstvena vrijednost” znači iznosi iskazani u bilanci institucije za subjekte u koje se ulaže koji nisu u potpunosti niti proporcionalno konsolidirani.
- (p) „Trošak akvizicije” znači iznos koji su platili ulagači.
- (q) „Veza goodwilla sa subjektom u koji se ulaže” znači iznos goodwilla iskazan u konsolidiranoj bilanci institucije za subjekt u koji se ulaže pod stavkama „Goodwill” ili „Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i povezana društva”.
- (r) „Fer vrijednost ulaganja za koja postoje ponude cijena” znači cijena na referentni datum i ona se navodi samo ako su instrumenti kotirani.

22.2 Grupna struktura: „instrument-po-instrument” (40.2.)

125. Sljedeće informacije iskazuju se na osnovi „instrument-po-instrument”:

- (a) „Oznaka vrijednosnog papira” uključuje oznaku ISIN vrijednosnog papira. Kod vrijednosnih papira bez dodijeljene oznake ISIN ona uključuje drugu oznaku koja predstavlja jedinstvenu identifikaciju vrijednosnog papira. „Oznaka vrijednosnog papira” i „Oznaka holdinga” čine složeni identifikator retka koji je jedinstven za svaki redak u obrascu 40.2.
- (b) „Oznaka holdinga” jest identifikacijska oznaka subjekta unutar grupe koji drži ulaganje.
- (c) „Oznaka subjekta”, „Akumulirani vlasnički udjel (%)”, „Knjigovodstvena vrijednost” i „Trošak akvizicije” definirani su iznad. Iznosi odgovaraju vrijednosnom papiru koji drži povezano holding društvo.

23. FER VRIJEDNOST (41.)**23.1 Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku (41.1.)**

126. U ovom se obrascu iskazuju informacije o fer vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih po amortiziranom trošku s pomoću hijerarhije iz MSFI-ja 7.27A.

▼ **M7****23.2 Upotreba opcije fer vrijednosti (41.2.)**

127. U ovom se obrascu iskazuje upotreba opcije fer vrijednosti za financijsku imovinu i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. „Hibridni ugovori” uključuju knjigovodstvenu vrijednost hibridnih financijskih instrumenata klasificiranih u cijelosti u te računovodstvene portfelje, odnosno cjelovite hibridne instrumente koji nisu odvojeni.

23.3 Hibridni financijski instrumenti neiskazani po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (41.3.)

128. U ovom se obrascu iskazuju informacije o hibridnim financijskim instrumentima osim hibridnih ugovora mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak na temelju „opcije fer vrijednosti” koji se iskazuju u obrascu 41.2.

129. „Držanje radi trgovanja” uključuje knjigovodstvenu vrijednost hibridnih financijskih instrumenata klasificiranih u cijelosti kao „financijska imovina koja se drži radi trgovanja” ili „financijske obveze koje se drže radi trgovanja”, odnosno cjelovite hibridne instrumente koji nisu odvojeni.

130. Ostali reci uključuju knjigovodstvenu vrijednost osnovnih ugovora koji su odvojeni od ugrađenih izvedenica u skladu s mjerodavnim računovodstvenim okvirom. Knjigovodstvene vrijednosti ugrađenih izvedenica odvojenih od tih osnovnih ugovora iskazuju se u obrascima 10. i 11. u skladu s mjerodavnim računovodstvenim okvirom.

24. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA: KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST PREMA METODI MJERENJA (42.)

131. Stavke „Nekretnine, postrojenja i oprema”, „Ulaganje u nekretnine” i „Ostala materijalna imovina” iskazuju se prema kriterijima za njihovo mjerenje.

132. „Ostala nematerijalna imovina” uključuje svu ostalu nematerijalnu imovinu osim goodwilla.

25. REZERVACIJE (43.)

133. U ovom se obrascu navodi usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti stavke „Rezervacije” na početku i na kraju razdoblja prema vrsti kretanja.

26. PLANOVI POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA I POGODNOSTI ZAPOSLENIKA (44.)

134. Ovim su obrascima obuhvaćeni akumulirani podaci o svim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca institucije. Ako postoji više planova pod pokroviteljstvom poslodavca, iskazuje se agregirani iznos svih planova.

26.1 Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca (44.1.)

135. Pod stavkom „Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca” iskazuju se usklađivanje akumulirane sadašnje vrijednosti svih neto obveza pod pokroviteljstvom poslodavca (imovine), kao i prava na naknadu [MRS 19.140 (a), (b)].

▼ **M7**

136. „Neto imovina pod pokroviteljstvom poslodavca” uključuje, u slučaju viška, iznose viška koji se priznaju u bilanci s obzirom na to da nisu pod utjecajem ograničenja utvrđenih MRS-om 19.63. Iznos ove stavke i iznos priznat u bilješki „Fer vrijednost prava na naknadu priznatih kao imovina” uključeni su u stavku bilance „Ostala imovina”.

26.2 Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca (44.2.)

137. „Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca” predstavljaju usklađivanje početnog i završnog stanja akumulirane sadašnje vrijednosti svih obveza pod pokroviteljstvom poslodavca institucije. Učinci različitih elemenata navedenih u MRS-u 19.141 tijekom razdoblja navode se zasebno.
138. Iznos stavke „Završno stanje [sadašnja vrijednost]” u obrascu za kretanja obveza po pokroviteljstvom poslodavca jednak je stavci „Sadašnja vrijednost obveza pod pokroviteljstvom poslodavca”.

26.3 Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike] (44.3.)

139. Za iskazivanje bilješki povezanih s rashodima za zaposlenike upotrebljavaju se sljedeće definicije:
- (a) „Mirovina i slični rashodi” uključuju iznos priznat u razdoblju kao rashodi za zaposlenike za sve obveze nakon zaposlenja (placirani doprinosi i pogodnosti pod pokroviteljstvom poslodavca) i doprinose za fondove socijalne sigurnosti.
- (b) „Plaćanja temeljena na dionicama” uključuju iznos priznat u razdoblju kao rashodi za zaposlenike za plaćanja temeljena na dionicama.

27. RAŠČLAMBA ODABRANIH STAVKI RAČUNA DOBITI I GUBITKA (45.)**27.1 Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine koja se drži radi trgovanja (45.2.)**

140. Dobici i gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine koja se drži radi trgovanja raščlanjuju se prema vrsti imovine. Svaka stavka uključuje dobitak ili gubitak po imovini (poput nekretnina, softvera, hardvera, zlata, ulaganja) koja se prestala priznavati. Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a ovim su obrascem obuhvaćeni dobitci i gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine.

27.2 Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja (45.3.)

141. Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja raščlanjuju se prema sljedećim stavkama: usklađenja fer vrijednosti materijalne imovine mjerene s pomoću modela fer vrijednosti; prihodi od najma i izravni rashodi iz poslovanja od ulaganja u nekretnine; prihodi i rashodi iz operativnih najmova osim ulaganja u nekretnine te ostali prihodi i rashodi iz poslovanja

▼ M7

142. „Operativni najmovi osim ulaganja u nekretnine” uključuju u stupcu „prihodi” ostvarene povrate, a u stupcu „rashodi” troškove koje je institucija imala kao najmodavac u aktivnostima operativnog najma osim aktivnosti s imovinom klasificiranom kao ulaganje u nekretnine. Troškovi koje institucija ima kao najmoprimac iskazuju se pod stavkom „Ostali administrativni rashodi”.

143. Dobici ili gubici od ponovnih mjerenja ulaganja u plemenite metale i ostalu robu mjerena po fer vrijednosti umanjeni za trošak prodaje iskazuju se pod stavkama uključenima u stavku „Ostali prihodi iz poslovanja. Ostalo” ili „Ostali rashodi iz poslovanja. Ostalo”

28. IZVJEŠĆE O PROMJENAMA VLASNIČKIH INSTRUMENATA (46.)

144. U izvješću o promjenama vlasničkih instrumenata navodi se usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti na početku (početno stanje) i na kraju razdoblja (završno stanje) za svaku komponentu vlasničkih instrumenata.

29. NEPRIHODUJUĆE IZLOŽENOSTI (18.)

145. Za potrebe obrasca 18. neprihodujuće izloženosti su izloženosti koje ispunjavaju bilo koji od sljedećih kriterija:

(a) značajne izloženosti koje su dospjele više od 90 dana;

(b) ocjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik u cijelosti otplatiti svoje kreditne obveze bez realizacije naplate iz kolaterala, neovisno o postojanju dospjelih iznosa ili broju dana od dospijeća.

146. Raspoređivanje u kategoriju neprihodujućih izloženosti primjenjuje se neovisno o klasifikaciji izloženosti kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza za regulatorne potrebe u skladu s člankom 178. CRR-a ili kao izloženosti s umanjenom vrijednošću za računovodstvene potrebe u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.

147. Izloženosti za koje se smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a i izloženosti za koje je utvrđeno da im je vrijednost umanjena u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom uvijek se smatraju neprihodujućim izloženostima. Izloženosti sa „skupnim ispravcima vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke” iz stavka 38. ovog Priloga ne smatraju se neprihodujućim izloženostima, osim ako ispunjavaju kriterije za neprihodujuće izloženosti.

148. Izloženosti se raspoređuju u kategorije u punom iznosu, ne uzimajući u obzir postojanje kolaterala. Značajnost se ocjenjuje u skladu s člankom 178. CRR-a.

149. Za potrebe obrasca 18. „izloženosti” uključuju sve dužničke instrumente (kreditni i predujmovi, koji uključuju novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju, te dužnički vrijednosni papiri) i izvanbilančne izloženosti, osim onih koje se drže radi trgovanja. Izvanbilančne izloženosti sastoje se od sljedećih opozivih i neopozivih stavki:

(a) preuzete obveze po kreditima;

(b) preuzeta financijska jamstva;

(c) ostale preuzete obveze.

▼ M7

Izloženosti uključuju dugotrajnu imovinu i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju u skladu s MSFI-jem 5.

Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, portfelji koji se sastoje od kategorija „Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni troškovnom metodom” i „Ostala nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje” iskazuju se u redcima za „dužnički instrumenti po amortiziranom trošku”. Portfelji koji se sastoje od kategorija „Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” i „Nederivacijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima” iskazuje se u redcima za „Dužnički instrumenti po fer vrijednosti osim onih koji se drže radi trgovanja”.

150. Za potrebe obrasca 18. izloženost je „dospjela” ako bilo koji iznos glavnice, kamata ili naknade nije plaćen na dan kada je dospio.
151. Za potrebe obrasca 18. „dužnik” znači dužnik u smislu članka 178. CRR-a.
152. Obveza se smatra neprihodujućom izloženošću u nominalnom iznosu ako bi u slučaju povlačenja ili drugog korištenja dovela do izloženosti kod kojih bi postojala opasnost da ne budu u cijelosti otplaćene bez realizacije naplate iz kolaterala.
153. Preuzeta financijska jamstva smatraju se neprihodujućim izloženostima u nominalnom iznosu ako postoji opasnost da bi druga ugovorna strana („primatelj jamstva”) mogla aktivirati financijsko jamstvo, osobito u slučaju kada odnosna izloženost koja je obuhvaćena jamstvom ispunjava kriterije za neprihodujuće izloženosti iz stavka 145. Ako je primatelj jamstva u zakašnjenju u odnosu na iznos iz ugovora o financijskom jamstvu, institucija koja izvješćuje ocjenjuje ispunjava li potraživanje koje iz toga proizlazi kriterije za neprihodujuće izloženosti.
154. Izloženosti koje se klasificiraju kao neprihodujuće u skladu sa stavkom 145. raspoređuju se u kategoriju neprihodujućih izloženosti na pojedinačnoj osnovi („na osnovi transakcije”) ili u kategoriju neprihodujućih izloženosti u odnosu na ukupnu izloženost prema danom dužniku („na osnovi dužnika”). Pri raspoređivanju neprihodujućih izloženosti u kategorije na pojedinačnoj osnovi ili prema danom dužniku primjenjuju se sljedeći pristupi za raspoređivanje u kategorije prema vrsti neprihodujuće izloženosti:
 - (a) za neprihodujuće izloženosti koje su klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a primjenjuje se pristup za raspoređivanje u kategorije iz članka 178.;
 - (b) za izloženosti koje su klasificirane kao neprihodujuće zbog umanjnja vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom primjenjuju se kriteriji priznavanja za umanjnje vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom;
 - (c) za ostale neprihodujuće izloženosti koje nisu klasificirane kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza ni kao izloženosti s umanjnom vrijednošću primjenjuju se odredbe članka 178. CRR-a za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza.

▼ M7

155. Ako institucija ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su dospjele više od 90 dana i bruto knjigovodstvena vrijednost dospjelih izloženosti čini više od 20 % bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, sve bilančne i izvanbilančne izloženosti prema tom dužniku smatraju se neprihodujućima. Ako dužnik pripada grupi, razmatra se je li potrebno i izloženosti prema ostalim subjektima iz te grupe tretirati kao neprihodujuće, ako se već ne tretiraju kao izloženosti s umanjenom vrijednošću ili u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a, osim izloženosti na koje utječu zasebni sporovi koji nisu povezani sa solventnošću druge ugovorne strane.

156. Smatra se da su izloženosti prestale biti neprihodujuće kada se ispune svi sljedeći uvjeti:

- (a) izloženost ispunjava izlazne kriterije koje institucija koja izvješćuje primjenjuje za prestanak klasifikacije u kategoriju izloženosti s umanjenom vrijednošću i u statusu neispunjavanja obveza;
- (b) položaj dužnika poboljšao se u tolikoj mjeri da je vjerojatna potpuna otpлата u skladu s izvornim ili, kada je primjenjivo, promijenjenim uvjetima;
- (c) dužnik nema iznosa dospjelih više od 90 dana.

Izloženost ostaje klasificirana kao neprihodujuća dok god se ne ispune ti uvjeti čak i ako je izloženost već ispunila kriterije koje institucija koja izvješćuje primjenjuje za prestanak klasifikacije u kategoriju izloženosti s umanjenom vrijednošću i u statusu neispunjavanja obveza u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom odnosno člankom 178. CRR-a.

Klasifikacijom neprihodujuće izloženosti kao dugotrajne imovine namijenjene za prodaju u skladu s MSFI-jem 5 ne prekida se njezina klasifikacija kao neprihodujuće izloženosti jer je dugotrajna imovina namijenjena za prodaju obuhvaćena definicijom neprihodujućih izloženosti.

157. U slučaju neprihodujućih izloženosti s mjerama restrukturiranja ⁽¹⁾ smatra se da su te izloženosti prestale biti neprihodujuće ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- (a) izloženosti se ne smatraju izloženostima s umanjenom vrijednošću ili u statusu neispunjavanja obveza;
- (b) prošla je jedna godina od kada su primijenjene mjere restrukturiranja;
- (c) nakon primjene mjera restrukturiranja nema zakašnjenja po dospjelom iznosima niti dvojbi u pogledu pune otplate izloženosti u skladu s uvjetima nakon restrukturiranja. Nepostojanje dvojbi utvrđuje se nakon analize financijskog položaja dužnika koju provodi institucija. Može se smatrati da dvojbe više ne postoje ako je dužnik redovitim uplatama u skladu s uvjetima nakon restrukturiranja platio ukupni iznos koji odgovara prethodno dospjelom iznosu (ako je bilo dospjelih iznosa) ili otpisanom iznosu (ako nije bilo dospjelih iznosa) u okviru mjera restrukturiranja ili ako je dužnik na drugi način dokazao svoju sposobnost ispunjavanja uvjeta nakon restrukturiranja.

⁽¹⁾ Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja odnose se na izloženosti iz stavka 180.

▼ M7

Ti posebni izlazni uvjeti primjenjuju se dodatno uz kriterije koje institucije koje izvješćuju primjenjuje na izloženosti s umanjenom vrijednošću i u statusu neispunjavanja obveza u skladu s računovodstvenim okvirom odnosno člankom 178. CRR-a.

158. Dospjele izloženosti iskazuju se zasebno u punom iznosu u okviru kategorija „prihodujuće” i „neprihodujuće”. Prihodujuće izloženosti dospjele manje od 90 dana iskazuju se zasebno u punom iznosu.

159. Neprihodujuće izloženosti raščlanjuju se po vremenskim rasponima dospjeća. Izloženosti koje nisu dospjele ili su dospjele 90 dana ili manje, ali su ipak utvrđene kao neprihodujuće zbog vjerojatnosti nepotpune otplate iskazuju se u posebnom stupcu. Izloženosti koje sadržavaju i dospjele iznose i vjerojatnost nepotpune otplate raspoređuju se po vremenskim rasponima dospjeća u skladu s brojem dana od dospjeća.

Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju iskazuju se u retku 070 te u redcima 080 i 100 obrasca 18.

Neprihodujuće izloženosti klasificirane kao namijenjene za prodaju u skladu s MSFI-jem 5 ne iskazuju se u obrascu 18.

160. Sljedeće se izloženosti utvrđuju u zasebnim stupcima:

(a) izloženosti koje se smatraju izloženostima kojima je vrijednost umanjena u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, osim ako je riječ o izloženostima s nastalim, ali neevidentiranim gubicima;

(b) izloženosti za koje se smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.

161. Iznosi „akumuliranog umanjenja vrijednosti” i „akumuliranih promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika” iskazuju se u skladu sa stavkom 46. „Akumulirano umanjenje vrijednosti” znači smanjenje knjigovodstvene vrijednosti izloženosti izravno ili upotrebnom konta ispravka vrijednosti. Akumulirano umanjenje vrijednosti iskazano za neprihodujuće izloženosti ne sadržava nastale, ali neevidentirane gubitke. Nastali, ali neevidentirani gubici iskazuju se u akumuliranom umanjenju vrijednosti prihodujućih izloženosti. „Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika” iskazuju se za izloženosti po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.

162. Informacije o primljenom kolateralu i primljenim financijskim jamstvima za neprihodujuće izloženosti iskazuju se zasebno. Iznosi koji se iskazuju za primljeni kolateral i primljena financijska jamstva izračunavaju se u skladu sa stavicima 79. do 82. Stoga se zbroj iznosa iskazanih za kolateral i financijska jamstva ograničava na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti.

▼ M7

30. RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI (19.)

163. Za potrebe obrasca 19. restrukturirane izloženosti su ugovori o dugu po kojima su primijenjene mjere restrukturiranja. Mjere restrukturiranja sastoje se od ustupaka prema dužniku koji ima ili će imati poteškoće pri ispunjavanju svojih obveza plaćanja („financijske poteškoće”).

164. Za potrebe obrasca 19. ustupak se odnosi na bilo koju od sljedećih mjera:

(a) izmjena ranijih uvjeta ugovora za koje se smatra da ih dužnik ne može ispuniti zbog financijskih poteškoća („problematični dug”) koje dovode do gubitka njegove sposobnosti servisiranja duga i koji ne bi bili odobreni da dužnik nema financijske poteškoće;

(b) potpuno ili djelomično refinanciranje problematičnog ugovora o dugu koje ne bi bilo odobreno da dužnik nema financijske poteškoće.

Ustupak može značiti gubitak za zajmodavca.

165. Dokaz o ustupku uključuje sljedeće:

(a) razliku u korist dužnika između izmijenjenih uvjeta ugovora i ranijih uvjeta ugovora;

(b) uvrštenje povoljnijih uvjeta u izmijenjeni ugovor u odnosu na uvjete koje bi mogli postići drugi dužnici sa sličnim profilom rizičnosti u isto vrijeme kod iste institucije.

166. Primjena ugovornih odredaba koje dužniku pružaju mogućnost promjene uvjeta ugovora („ugrađene ugovorne odredbe o restrukturiranju”) tretira se kao ustupak kada institucija odobri primjenu tih odredaba i zaključi da dužnik ima financijske poteškoće.

167. „Refinanciranje” znači korištenje ugovora o dugu radi osiguravanja potpune ili djelomične isplate drugih ugovora o dugu čije postojeće uvjete dužnik nije u mogućnosti ispuniti.

168. Za potrebe obrasca 19. izraz „dužnik” uključuje sve fizičke i pravne osobe u dužnikovoj grupi koji su obuhvaćeni računovodstvenim opsegom konsolidacije.

169. Za potrebe obrasca 19. izraz „dug” uključuje kredite i predumove (koji uključuju novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostale depozite po viđenju), dužničke vrijednosne papire te opozive i neopozive preuzete obveze po kreditima, ali ne uključuje izloženosti koje se drže radi trgovanja. „Dug” uključuje dugotrajnu imovinu i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju u skladu s MSFI-jem 5.

▼ M7

Na temelju mjerodavnih nacionalnih općeprihvaćenih računovodstvenih načela na temelju BAD-a, portfelji koji se sastoje od kategorija „Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni troškovnom metodom” i „Ostala nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje” iskazuju se u redcima za „dužnički instrumenti po amortiziranom trošku”. Portfelji koji se sastoje od kategorija „Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak” i „Nederivacijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima” iskazuje se u redcima za „Dužnički instrumenti po fer vrijednosti osim onih koji se drže radi trgovanja”.

170. Za potrebe obrasca 19. „izloženost” ima isto značenje kao „dug” u stavku 169.
171. Za potrebe obrasca 19. „institucija” znači institucija koja je primijenila mjere restrukturiranja.
172. Smatra se da su izloženosti restrukturirane ako je učinjen ustupak, neovisno o tome ima li dospjelih iznosa i neovisno o klasifikaciji izloženosti kao izloženosti s umanjenom vrijednošću u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom ili kao izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a. Izloženosti se ne tretiraju kao restrukturirane ako dužnik nije u financijskim poteškoćama. Unatoč tome, sljedeće se mjere tretiraju kao mjere restrukturiranja:
- (a) izmijenjeni ugovor koji je prije izmjene klasificiran kao neprihodujući ili bi bio klasificiran kao neprihodujući da nije bilo izmjene;
 - (b) izmjena ugovora uključuje potpuno ili djelomično poništenje duga otpisom;
 - (c) institucija odobrava primjenu ugrađenih ugovornih odredaba o restrukturiranju za dužnika koji je neprihodujući ili bi se smatrao neprihodujućim bez primjene tih ugovornih odredaba;
 - (d) istodobno kada mu je institucija odobrila dodatni dug, ili neposredno prije ili nakon toga, dužnik je izvršio plaćanja glavnice ili kamata po drugom ugovoru s institucijom koji je bio neprihodujući ili bi bio klasificiran kao neprihodujući da nije izvršeno refinanciranje.
173. Izmjena koja uključuje otplate preuzimanjem kolaterala tretira se kao mjera restrukturiranja ako ta izmjena predstavlja ustupak.
174. Smatra se da postoji oboriva pretpostavka da je došlo do restrukturiranja u sljedećim slučajevima:
- (a) izmijenjeni je ugovor bio u cijelosti ili djelomično dospio više od 30 dana (a da nije bio neprihodujući) najmanje jedanput tijekom tri mjeseca prije izmjene ili bi bio više od 30 dana dospio, djelomično ili u cijelosti, da nije bilo izmjene;
 - (b) istodobno kada mu je institucija odobrila dodatni dug, ili neposredno prije ili nakon toga, dužnik je izvršio plaćanja glavnice ili kamata po drugom ugovoru s institucijom koji je najmanje jedanput tijekom tri mjeseca prije refinanciranja bio više od 30 dana dospio, djelomično ili u cijelosti;

▼ M7

- (c) institucija odobrava primjenu ugrađenih ugovornih odredaba o restrukturiranju dužnicima čija su plaćanja dospjela 30 dana ili bi bila dospjela 30 dana bez primjene tih ugovornih odredaba.
175. Financijske poteškoće ocjenjuju se na razini dužnika kako je navedeno u stavku 168. Samo izloženosti na koje su primijenjene mjere restrukturiranja utvrđuju se kao restrukturirane izloženosti.
176. Restrukturirane izloženosti navode se kao dio kategorije neprihodujućih izloženosti ili kategorije prihodujućih izloženosti u skladu sa stavcima 145. – 162. i 177. Klasifikacija u kategoriju restrukturiranih izloženosti prestaje kada se ispune svi sljedeći uvjeti:
- (a) restrukturirana izloženost smatra se prihodujućom, također i u slučaju ako je reklasificirana iz kategorije neprihodujućih izloženosti nakon što je analiza financijskog položaja dužnika pokazala da više ne ispunjava uvjete da se tretira kao neprihodujući;
 - (b) isteklo je probno razdoblje od najmanje dvije godine od dana kada se restrukturirana izloženost počela smatrati prihodujućom;
 - (c) barem u jednoj polovici probnog razdoblja izvršena su redovita plaćanja koja ukupno čine više od beznačajnog iznosa glavnice ili kamata;
 - (d) na kraju probnog razdoblja ni jedna izloženost prema dužniku nije dospjela više od 30 dana.
177. Ako uvjeti iz stavka 176. nisu ispunjeni na kraju probnog razdoblja, izloženost se nastavlja utvrđivati kao prihodujuća restrukturirana izloženost u probnom razdoblju dok se ne ispune svi uvjeti. Uvjeti se ocjenjuju barem tromjesečno. Restrukturirane izloženosti klasificirane kao dugotrajna imovina namijenjena za prodaju u skladu s MSFI-jem 5 nastavljaju se klasificirati kao restrukturirane izloženosti jer je dugotrajna imovina namijenjena za prodaju obuhvaćena definicijom restrukturiranih izloženosti.
178. Restrukturirana izloženost može se smatrati prihodujućom od datuma početka primjene mjera restrukturiranja ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:
- (a) restrukturiranje nije dovelo do klasifikacije izloženosti kao neprihodujuće;
 - (b) izloženost se nije smatrala neprihodujućom izloženošću na dan kada su odobrene mjere restrukturiranja.
179. Ako se na prihodujuću restrukturiranu izloženost u probnom razdoblju koja je reklasificirana iz kategorije neprihodujućih izloženosti primjenjuju dodatne mjere restrukturiranja ili ako bude dospjela više od 30 dana, ona se klasificira kao neprihodujuća.

▼ M7

180. „Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja” (prihodujuće restrukturirane izloženosti) sastoje se od restrukturiranih izloženosti koje ne ispunjavaju kriterije za neprihodujuće izloženosti i navode se u kategoriji prihodujućih izloženosti. Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom su razdoblju u skladu sa stavkom 176. čak i kada se primjenjuje stavak 178. Restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju koje su reklasificirane iz kategorije neprihodujućih izloženosti iskazuju se zasebno u okviru prihodujućih izloženosti s mjerama restrukturiranja u stupcu „od čega: prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju”.

„Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja” (neprihodujuće restrukturirane izloženosti) sastoje se od restrukturiranih izloženosti koje ispunjavaju kriterije za neprihodujuće izloženosti i navode se u kategoriji neprihodujućih izloženosti. Te neprihodujuće restrukturirane izloženosti uključuju sljedeće:

- (a) izloženosti koje su postale neprihodujuće zbog primjene mjera restrukturiranja;
- (b) izloženosti koje su bile neprihodujuće prije odobrenja mjera restrukturiranja;
- (c) restrukturirane izloženosti koje su reklasificirane iz kategorije prihodujućih izloženosti, uključujući izloženosti reklasificirane primjenom stavka 179.

Ako se mjere restrukturiranja proširuju na neprihodujuće izloženosti, iznos tih restrukturiranih izloženosti zasebno se utvrđuje u stupcu „od čega: restrukturiranje neprihodujućih izloženosti”.

Restrukturirane izloženosti klasificirane kao novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju iskazuju se u retku 070 te u redcima 080 i 100 obrasca 19.

Restrukturirane izloženosti klasificirane kao namijenjene za prodaju u skladu s MSFI-jem 5 ne iskazuju se u obrascu 19.

181. Stupac „Refinanciranje” sadržava bruto knjigovodstvenu vrijednost novog ugovora („refinanciranje duga”) odobrenog u okviru transakcije refinanciranja koja ispunjava uvjete za mjeru restrukturiranja i bruto knjigovodstvenu vrijednost starog otplaćenog ugovora koja još nije podmirena.

182. Restrukturirane izloženosti koje sadržavaju i izmjene i refinanciranje raspoređuju se u stupac „Instrumenti s izmjenama uvjeta” ili stupac „Refinanciranje”, ovisno o tome koja mjera ima najviše utjecaja na novčane tokove. Refinanciranje od strane skupa banaka iskazuje se u stupcu „Refinanciranje” u ukupnom iznosu refinanciranja duga koji je odobrila institucija koja izvješćuje ili u preostalom iznosu refinanciranog duga prema instituciji koja izvješćuje. Preoblikovanje više dugova u jedan novi dug iskazuje se kao izmjena, osim ako transakcija refinanciranja ima veći utjecaj na novčane tokove. Ako u slučaju restrukturiranja izmjenom uvjeta problematične izloženosti dođe do prestanka njezina priznavanja i priznavanja nove izloženosti, ta nova izloženost tretira se kao restrukturirani dug.

▼M7

183. Akumulirano umanjenje vrijednosti i akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika iskazuju se u skladu sa stavkom 46. „Akumulirano umanjenje vrijednosti” znači smanjenje knjigovodstvene vrijednosti izloženosti izravno ili upotrebom konta ispravka vrijednosti. Iznos „akumuliranog umanjenja vrijednosti” koji se iskazuje u stupcu „po neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja” za neprihodujuće izloženosti ne sadržava nastale, ali neevidentirane gubitke. Nastali, ali neevidentirani gubici iskazuju se u stupcu „po prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja”. „Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika” iskazuju se za izloženosti po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.

DIO 3.**RASPOREĐIVANJE KATEGORIJA IZLOŽENOSTI I SEKTORA DRUGE UGOVORNE STRANE**

1. Sljedećim se tablicama raspoređuju kategorije izloženosti za izračun kapitalnih zahtjeva u skladu s CRR-om u sektore druge ugovorne strane iz tablica za financijsko izvješćivanje.

*Tablica 2.**Standardizirani pristup*

Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 112. CRR-a)	Sektori druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja	Napomene
(a) Središnje države ili središnje banke	1. Središnje banke 2. Opće države	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
(b) Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2. Opće države	
(c) Subjekti javnog sektora	2. Opće države	
(d) Multilateralne razvojne banke	3. Kreditne institucije	
(e) Međunarodne organizacije	2. Opće države	
(f) Institucije (odnosno, kreditne institucije i investicijska društva)	3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva:	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
(g) Trgovačka društva	2. Opće države 4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	
(h) Stanovništvo	4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
1. Osigurane nekretninama	2. Opće države 3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane

▼ M7

Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 112. CRR-a)	Sektori druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja	Napomene
(j) Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	1. Središnje banke 2. Opće države 3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
(ja) Visokorizične stavke	1. Središnje banke 2. Opće države 3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
(k) Pokrivene obveznice	3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
1. Sekuritizacijske pozicije	2. Opće države 3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	Te izloženosti treba dodijeliti sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s odnosnim rizikom sekuritizacije. Kod financijskog izvješćivanja, ako se sekuritizirane pozicije i dalje priznaju u bilanci, sektori druge ugovorne strane jesu sektori neposrednih drugih ugovornih strana tih pozicija.
(m) Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
(n) Subjekti za zajednička ulaganja	Vlasnički instrumenti	Ulaganja u investicijski fond kod financijskog izvješćivanja klasificirana su kao vlasnički instrumenti bez obzira na to je li pregled dopušten CRR-om.
(o) Vlasnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Kod financijskog izvješćivanja vlasnički instrumenti odvojeni su kao instrumenti u različitim kategorijama financijske imovine
(p) Ostale stavke	Razne stavke u bilanci	Kod financijskog izvješćivanja ostale stavke moguće je navesti u različitim kategorijama imovine.

Tablica 3.

Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)

Kategorije izloženosti u skladu s IRB pristupom (članak 147. CRR-a)	Sektori druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja	Napomene
(a) Središnje države i središnje banke	1. Središnje banke 2. Opće države 3. Kreditne institucije	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane

▼ **M7**

Kategorije izloženosti u skladu s IRB pristupom (članak 147. CRR-a)	Sektori druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja	Napomene
(b) Institucije (odnosno kreditne institucije i investicijska društva, kao i neke opće države i multilateralne banke)	2. Opće države 3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva:	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
(c) Trgovačka društva	4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
(d) Stanovništvo	4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s vrstom neposredne druge strane
(e) Vlasnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Kod financijskog izvješćivanja vlasnički instrumenti odvojeni su kao instrumenti u različitim kategorijama financijske imovine
(f) Sekuritizacijske pozicije	2. Opće države 3. Kreditne institucije 4. Ostala financijska društva: 5. Nefinancijska društva 6. Kućanstva	Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja u skladu s odnosnim rizikom sekuritizacijskih pozicija. Kod financijskog izvješćivanja, ako se sekuritizirane pozicije i dalje priznaju u bilanci, sektori druge ugovorne strane jesu sektori neposrednih drugih ugovornih strana tih pozicija
(g) Ostalo	Razne stavke u bilanci	Kod financijskog izvješćivanja ostale stavke moguće je navesti u različitim kategorijama imovine.

▼B

PRILOG VI.

IZVJEŠĆIVANJE O GUBICIMA NA TEMELJU IZLOŽENOSTI OSIGURANIH NEKRETNINAMA

OBRASCI ZA GUBITKE IP			
Broj obrasca	Kod obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
		GUBICI IP	LE
15	C 15.00	Izloženosti i gubici na temelju izloženosti osiguranih nekretninama	GUBICI CR IP

C 15.00 – IZLOŽENOSTI I GUBICI NA TEMELJU IZLOŽENOSTI OSIGURANIH NEKRETNINAMA (GUBICI CR IP)

Zemlja:

Red	stupac osigurano:	Gubici				Izloženosti
		Zbroj gubitaka na temelju izloženosti do referentnih postotaka		Zbroj ukupnih gubitaka		Zbroj izloženosti
		od čega: nekretnine čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću	010	020	030	
						050
010	Stambene nekretnine					
020	Poslovne nekretnine					

▼ **M7***PRILOG VII.***UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O GUBICIMA NA TEMELJU
IZLOŽENOSTI OSIGURANIH NEKRETNINAMA**

1. U ovom Prilogu navode se dodatne upute u vezi s tablicama iz Priloga VI. ovoj Uredbi. Ovim Prilogom nadopunjuju se upute u obliku upućivanja na pravnu osnovu iz tablica u Prilogu VI.
 2. Primjenjuju se i sve opće upute iz dijela 1. Priloga II. ovoj uredbi.
1. Opseg izvješćivanja
3. Sve institucije koje se koriste nekretninama za potrebe dijela trećeg glave II. CRR-a podliježu izvješćivanju podataka iz članka 101. stavka 1. CRR-a.
 4. Obrazac obuhvaća sva nacionalna tržišta kojima je institucija/grupa institucije izložena (vidjeti članak 101. stavak 1. CRR-a). U skladu s člankom 101. stavkom 3. trećom rečenicom, za svako tržište nekretnina u Uniji podaci se iskazuju odvojeno.
2. Definicije
5. Definicija gubitka: „Gubitak” znači „ekonomski gubitak” kako je definirano člankom 5. stavkom 2. CRR-a, uključujući gubitke koji proizlaze iz unajmljenih nekretnina. Tokovi naplate na temelju drugih izvora (npr. bankovna jamstva, životno osiguranje itd.) ne priznaju se pri izračunu gubitaka koji proizlaze iz nekretnina. Netiranje gubitaka jedne pozicije s pomoću dobiti uspješne naplate druge pozicije nije dopušteno.
 6. U skladu s definicijom iz članka 5. stavka 2. CRR-a za izloženosti osigurane stambenim i poslovnim nekretninama, izračun ekonomskog gubitka treba započeti s nepodmirenom vrijednošću izloženosti na izvještajni datum i treba uključivati barem: i. primitke od realizacije naplate iz kolaterala; ii. izravne troškove (uključujući isplatu kamata i troškove restrukturiranja problematičnih kredita povezane s unovčenjem kolaterala); i iii. neizravne troškove (uključujući troškove poslovanja jedinice za restrukturiranje problematičnih kredita). Sve komponente trebaju biti diskontirane na izvještajni referentni datum.
 7. Vrijednost izloženosti: Vrijednost izloženosti u skladu je s pravilima iz dijela trećeg glave II. CRR-a (vidjeti poglavlje 2. za institucije koje se koriste standardiziranim pristupom i poglavlje 3. za institucije koje se koriste IRB pristupom).
 8. Vrijednost nekretnine: Vrijednost nekretnine u skladu je s pravilima iz dijela trećeg glave II.
 9. Valutni učinak: Izvještajna valuta primjenjuje se po tečaju na izvještajni datum. Nadalje, procjenama ekonomskih gubitaka trebalo bi uzeti u obzir valutni učinak ako je izloženost ili kolateral izražen u drugoj valuti.
3. Geografska raščlamba
10. U skladu s opsegom izvješćivanja, izvješćivanje o CR IP gubicima sastoji se od sljedećih obrazaca:

▼ M7

- a) jedan ukupni obrazac
- b) po jedan obrazac za svako nacionalno tržište u Uniji u kojemu je institucija izložena i
- c) jedan obrazac kojim se agregiraju podaci za sva nacionalna tržišta izvan Unije u kojima je institucija izložena.

4. Izvješćivanje o izloženostima i gubicima

- 11. Izloženosti: sve izloženosti koje se tretiraju u skladu s dijelom trećim glavom II. CRR-a, a gdje se kolateral upotrebljava za smanjenje kapitalnih zahtjeva, iskazuju se u CR IP gubicima. To znači i da kada se učinak smanjenja rizika nekretnina upotrebljava samo za interne potrebe (npr. u okviru stupa II.) ili za velike izloženosti (vidjeti dio četvrti CRR-a), predmetne izloženosti i gubici ne smiju se iskazivati.
- 12. Gubici: institucija koja ima izloženost na kraju izvještajnog razdoblja iskazuje gubitke. Gubici se iskazuju čim se rezervacije trebaju knjižiti u skladu s računovodstvenim pravilima. Potrebno je iskazati i procijenjene gubitke. Podaci o gubicima prikupljaju se za svaki kredit posebno, odnosno agregiranjem pojedinačnih podataka o gubicima koji proizlaze iz izloženosti osiguranih nekretninama.
- 13. Referentni datum: za iskazivanje gubitaka trebala bi se upotrebljavati vrijednost izloženosti od datuma nastanka statusa neispunavanja obveza.
 - a) Treba iskazati gubitke za sve statuse neispunavanja obveza po kreditima osiguranih nekretninama koji nastanu za vrijeme predmetnog izvještajnog razdoblja odnosno, neovisno o tome je li tijekom tog razdoblja završeno restrukturiranje problematičnih kredita ili ne. Gubici koji se iskazuju od 30. lipnja odnose se na razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja, a gubici koji se iskazuju od 31. prosinca odnose se na cijelu kalendarsku godinu. S obzirom na mogući dugi vremenski jaz između nastanka statusa neispunavanja obveze i realizacije gubitka, procjene gubitaka (što uključuje nezavršeno restrukturiranje problematičnih kredita) iskazuju se u slučajevima kada restrukturiranje problematičnih kredita nije završeno unutar izvještajnog razdoblja.
 - b) Postoje tri scenarija za sve statuse neispunavanja obveza zabilježene tijekom izvještajnog razdoblja: i. kredit koji je u statusu neispunavanja obveza može se restrukturirati tako da se on više ne tretira kao kredit koji je u statusu neispunavanja obveza (nije zabilježen gubitak); ii. realizirana je naplata iz cijelog kolaterala (restrukturiranje problematičnih kredita je završeno, stvarni gubitak je poznat); ili iii. restrukturiranje problematičnih kredita nije završeno (potrebno je upotrijebiti procjene gubitaka). Izvješćivanje o gubicima uključuje samo gubitke koji proizlaze iz scenarija (ii.) realizacije naplate iz kolaterala (zabilježeni gubici) i scenarija (iii.) nezavršenog restrukturiranja problematičnih kredita (procjene gubitaka).
 - c) Budući da se gubici iskazuju samo za izloženosti koje su u statusu neispunavanja obveza tijekom izvještajnog razdoblja, promjene u gubicima izloženosti koje su bile u statusu neispunavanja obveza u prethodnim izvještajnim razdobljima ne odražavaju se u iskazanim podacima. To znači da se primici od realizacije naplate iz kolaterala u kasnijem izvještajnom razdoblju ili niži ostvareni troškovi od procijenjenih ne iskazuju.

▼ **M7**

14. Uloga procjene vrijednosti nekretnine: kao referentni datum za izvješćivanje dijela izloženosti osigurane nekretninama uzima se posljednja procjena vrijednosti nekretnine prije datuma nastanka statusa neispunjavanja obveza izloženosti. Nakon nastanka statusa neispunjavanja obveza, nekretninu se može ponovno procijeniti. Međutim, ta nova vrijednost ne može biti relevantna za identifikaciju onog dijela izloženosti koji je prvobitno u cijelosti (i potpunosti) bio osiguran nekretninama. Međutim ta nova vrijednost uzima se u obzir pri izvješćivanju ekonomskog gubitka (smanjenje vrijednosti nekretnine dio je ekonomskog troška). Drugim riječima, posljednja procjena vrijednosti nekretnine prije datuma nastanka statusa neispunjavanja obveza upotrebljava se za utvrđivanje dijela gubitka koji se iskazuje u polju 010 (utvrđivanje vrijednosti izloženosti koja je u cijelosti i potpunosti osigurana) i ponovno procijenjene vrijednosti nekretnine za iznos koji se iskazuje (procjena mogućeg restrukturiranja problematičnih kredita iz kolaterala) u poljima 010 i 030.
15. Tretman prodaje kredita tijekom izvještajnog razdoblja: institucija koja ima izloženost na kraju izvještajnog razdoblja iskazuje gubitke, ali samo ako je za tu izloženost utvrđen status neispunjavanja obveza.

5. Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	<p>Zbroj gubitaka koji proizlazi iz kreditiranja do referentnih postotaka članak 101. stavak 1. točka (a) i točka (d) CRR-a.</p> <p>Tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. točkom 74. i točkom 76. CRR-a.</p> <p>U ovom stupcu prikupljaju se svi gubici koji proizlaze iz kredita osiguranih stambenim ili poslovnim nekretninama do dijela izloženosti koja se tretira kao u cijelosti i potpunosti osigurana u skladu s člankom 124. stavkom 1. CRR-a.</p>
020	<p>Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću Iskazivanje tih gubitaka, kada je vrijednost kolaterala izračunata kao hipotekarna vrijednost</p>
030	<p>Zbroj ukupnih gubitaka članak 101. stavak 1. točka (b) odnosno točka (e) CRR-a</p> <p>Tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. točkom 74. i točkom 76. CRR-a.</p> <p>U ovom stupcu prikupljaju se svi gubici koji proizlaze iz kredita osiguranih stambenim ili poslovnim nekretninama do dijela izloženosti koji se tretira kao u cijelosti i potpunosti osiguran u skladu s člankom 124. stavkom 1. CRR-a.</p>
040	<p>Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću Iskazivanje tih gubitaka, kada je vrijednost kolaterala izračunata kao hipotekarna vrijednost</p>
050	<p>Zbroj izloženosti članak 101. stavak 1. točka (c) odnosno točka (f) CRR-a</p> <p>Vrijednost koja se iskazuje jest samo onaj dio vrijednosti izloženosti koji se tretira kao u cijelosti i potpunosti osiguran nekretninama, odnosno onaj dio koji se tretira kao neosiguran nije relevantan za izvješćivanje o gubicima.</p>
Redci	
010	Stambene nekretnine
020	Poslovne nekretnine

▼B

PRILOG VIII.

OBRASCI ZA IZVJEŠČIVANJE O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA I KONCENTRACIJSKOM RIZIKU

OBRASCI ZA VELIKE IZLOŽENOSTI			
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca / grupa obrazaca	Skraćeni naziv
		VELIKE IZLOŽENOSTI	LE
26	C 26.00	Ograničenja velikih izloženosti	LE OGRANIČENJA
27	C 27.00	Identifikacija druge ugovorne strane	LE 1
28	C 28.00	Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja	LE 2
29	C 29.00	Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba	LE 3
30	C 30.00	Razdoblja dospijea u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja	LE 4
31	C 31.00	Razdoblja dospijea izloženosti pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba	LE 5

C 26.00 – Ograničenja velikih izloženosti (LE ograničenja)

		Primjenjivo ograničenje
		stupac
		010
redak		
010	Tijela koja nisu institucije	
020	Institucije	
030	Institucije u %	

C 27.00 – Identifikacija druge ugovorne strane (LE 1)

IDENTIFIKACIJA DRUGE UGOVORNE STRANE						
Oznaka	Naziv	Oznaka LEI	Boravište druge ugovorne strane	Sektor druge ugovorne strane	Šifra djelatnosti NACE	Vrsta druge ugovorne strane
010	020	030	040	050	060	070

C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (LE 2)										
DRUGA UGOVORNA STRANA			ORIGINALNE IZLOŽENOSTI							
Oznaka	Grupa ili pojedinac	Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini	Ukupna originalna izloženost	Od čega: u statusu neispunjavanja obveza	Izravne izloženosti					
					Dužnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Izvedenice	Izvanbilančne stavke		
			Preuzete obveze po kreditima	Financijska jamstva				Ostale preuzete obveze		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ORIGINALNE IZLOŽENOSTI							(-) Vrijednosna usklađenja i rezervacije	(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala	Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a		
Neizravne izloženosti			Izvanbilančne stavke						Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini	Ukupno	Od čega: % knjiga pozicija kojima se ne trguje
Dužnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Izvedenice	Preuzete obveze po kreditima	Financijska jamstva	Ostale preuzete obveze						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

PRIZNATE TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (CRM)								(-) Izuzeti iznosi	Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a		
(-) Učinak zamjene priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika						(-) Materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene	(-) Nekretnine		Ukupno	Od čega: % knjiga pozicija kojima se ne trguje	% priznatog kapitala
(-) Dužnički instrumenti	(-) Vlasnički instrumenti	(-) Izvedenice	(-) Izvanbilančne stavke								
			(-) Preuzete obveze po kreditima	(-) Financijska jamstva	(-) Ostale preuzete obveze						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE 3)

DRUGA UGOVORNA STRANA				ORIGINALNE IZLOŽENOSTI							
Oznaka	Oznaka grupe	Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini	Vrsta povezanosti	Ukupna originalna izloženost	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	Izravne izloženosti					
						Dužnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Izvedenice	Izvanbilančne stavke		
Preuzete obveze po kreditima	Financijska jamstva	Ostale preuzete obveze									
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

ORIGINALNE IZLOŽENOSTI							(-) Vrijednosna usklađenja i rezervacije	(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala	Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a		
Neizravne izloženosti						Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini			Ukupno	Od čega: % knjiga pozicija kojima se ne trguje	% priznatog kapitala
Dužnički instrumenti	Vlasnički instrumenti	Izvedenice	Izvanbilančne stavke								
			Preuzete obveze po kreditima	Financijska jamstva	Ostale preuzete obveze						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

PRIZNATE TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (CRM)								(-) Izuzeti iznosi	Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a		
(-) Učinak zamjene priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika							(-) Materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene		(-) Nekretnine	Ukupno	Od čega: % knjiga pozicija kojima se ne trguje
(-) Dužnički instrumenti	(-) Vlasnički instrumenti	(-) Izvedenice	(-) Izvanbilančne stavke								
			(-) Preuzete obveze po kreditima	(-) Financijska jamstva	(-) Ostale preuzete obveze						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼**B****C 30.00 – Razdoblja dospijeca izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i knjizi trgovanja (LE 4)**

DRUGA UGOVORNA STRANA	RAZDOBLJA DOSPIJEĆA IZLOŽENOSTI												
	Oznaka	Do 1 mjesec	Od 1 do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 7 mjeseci	Od 7 do 8 mjeseci	Od 8 do 9 mjeseci	Od 9 do 10 mjeseci	Od 10 do 11 mjeseci	Od 11 do 12 mjeseci
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

RAZDOBLJA DOSPIJEĆA IZLOŽENOSTI											
Od 12 do 15 mjeseci	Od 15 do 18 mjeseci	Od 18 do 21 mjeseca	Od 21 do 24 mjeseca	Od 24 do 27 mjeseci	Od 27 do 30 mjeseci	Od 30 do 33 mjeseca	Od 33 do 36 mjeseci	Od 3 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Više od 10 godina	Nedefinirano dospijeće
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼**B****C 31.00 – Razdoblja dospjeća izloženosti prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE 5)**

DRUGA UGOVORNA STRANA		RAZDOBLJA DOSPIJEĆA IZLOŽENOSTI										
Oznaka	Oznaka grupe	Do 1 mjesec	Od 1 do 2 mjeseca	Od 2 do 3 mjeseca	Od 3 do 4 mjeseca	Od 4 do 5 mjeseci	Od 5 do 6 mjeseci	Od 6 do 7 mjeseci	Od 7 do 8 mjeseci	Od 8 do 9 mjeseci	Od 9 do 10 mjeseci	Od 10 do 11 mjeseci
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

RAZDOBLJA DOSPIJEĆA IZLOŽENOSTI												
Od 11 do 12 mjeseci	Od 12 do 15 mjeseci	Od 15 do 18 mjeseci	Od 18 do 21 mjeseca	Od 21 do 24 mjeseca	Od 24 do 27 mjeseci	Od 27 do 30 mjeseci	Od 30 do 33 mjeseca	Od 33 do 36 mjeseci	Od 3 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Više od 10 godina	Nedefinirano dospjeće
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ M7

PRILOG IX.

UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA I
KONCENTRACIJSKOM RIZIKU*Sadržaj***DIO I.: OPĆE UPUTE**

1. Struktura i pravila

DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

1. Opseg i razina izvješćivanja LE
2. Struktura obrasca LE
3. Definicije i opće upute za potrebe izvješćivanja LE
4. C 26.00 – Obrazac ograničenja LE
 - 4.1 Upute za specifične retke
5. C 27.00 – Podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1)
 - 5.1 Upute za specifične stupce
6. C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2)
 - 6.1 Upute za specifične stupce
7. C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE3)
 - 7.1 Upute za specifične stupce
8. C 30.00 - Razdoblja dospjeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora (obrazac LE4)
 - 8.1 Upute za specifične stupce
9. C 31.00 – Razdoblja dospjeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora: podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE5)
 - 9.1 Upute za specifične stupce

▼ **M7****DIO I.: OPĆE UPUTE****1. Struktura i pravila**

1. Izvještajni okvir za velike izloženosti (Large Exposures, „LE”) sastoji se od šest obrazaca koji uključuju sljedeće informacije:
 - (a) ograničenja velikih izloženosti;
 - (b) podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1);
 - (c) izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2);
 - (d) podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE3);
 - (e) razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora (obrazac LE4);
 - (f) razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora: podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE5).
2. Upute uključuju pravnu osnovu te detaljne informacije o podacima koji se iskazuju u svakom pojedinom obrascu.
3. Pri upućivanju na stupce, retke i ćelije obrazaca, upute i pravila o validaciji slijede pravilo označivanja iz stavaka u nastavku.
4. U uputama i pravilima o validaciji obično se upotrebljava sljedeće pravilo: {obrazac;redak;stupac}. Znak zvjezdice upotrebljava se kako bi se izrazilo da je validacija izvršena za sve iskazane retke.
5. U slučaju validacija u okviru obrasca pri kojima se upotrebljavaju samo točke podataka tog obrasca, bilješkama se ne upućuje na obrazac: {redak;stupac}.
6. ABS(Vrijednost): apsolutna vrijednost bez predznaka. Svaki iznos kojim se povećavaju izloženosti iskazuje se kao pozitivna vrijednost. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se umanjuju izloženosti iskazuje se kao negativna vrijednost. Ako negativan predznak (–) prethodi oznaci stavke, za tu se stavku ne iskazuje pozitivna vrijednost.

DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

U ovom Prilogu upute koje se odnose na izvješćivanje o velikim izloženostima primjenjuju se i na izvješćivanje o značajnim izloženostima u skladu s člancima 9. i 11. te u skladu s opsegom definiranim u tim člancima.

1. Opseg i razina izvješćivanja LE

1. Za izvješćivanje informacija o velikim izloženostima prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 („CRR”) na pojedinačnoj osnovi, institucije se koriste obrascima LE1, LE2 i LE3.

▼ **M7**

2. Za izvješćivanje informacija o velikim izloženostima prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s člankom 394. stavkom 1. CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici koriste se obrascima LE1, LE2 i LE3.
3. Iskazuje se svaka velika izloženost definirana u skladu s člankom 392. CRR-a, uključujući velike izloženosti koje se ne uzimaju u obzir u pogledu pridržavanja ograničenja velikih izloženosti iz članka 395. CRR-a.
4. Za izvješćivanje informacija o 20 najvećih izloženosti prema osobama ili grupama povezanih osoba u skladu s posljednjom rečenicom članka 394. stavka 1. CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici koje podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. CRR-a koriste se obrascima LE1, LE2 i LE3. Vrijednost izloženosti koja se dobiva oduzimanjem iznosa iz stupca 320 („Izuzeti iznosi”) obrasca LE2 od iznosa iz stupca 210 („Ukupno”) tog istog obrasca jest iznos koji se upotrebljava za utvrđivanje tih 20 najvećih izloženosti.
5. Za izvješćivanje informacija o deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora u skladu s člankom 394. stavkom 2. točkama od (a) do (d) CRR-a na konsolidiranoj osnovi, matične institucije u državi članici koriste se obrascima LE1, LE2 i LE3. Za izvješćivanje o ročnoj strukturi tih izloženosti u skladu s člankom 394. stavkom 2. točkom (e) CRR-a, matične institucije u državi članici koriste se obrascima LE4 i LE5. Vrijednost izloženosti izračunata u stupcu 210 („Ukupno”) obrasca LE2 jest iznos koji se upotrebljava za utvrđivanje tih 20 najvećih izloženosti.
6. Podaci o velikim izloženostima i relevantnim najvećim izloženostima prema grupama povezanih osoba i pojedinačnim osobama koje ne pripadaju grupi povezanih osoba iskazuju se u obrascu LE2 (u kojem se grupa povezanih osoba iskazuje kao jedna izloženost).
7. U obrascu LE3 institucije iskazuju podatke o izloženostima prema pojedinačnim osobama koje pripadaju grupama povezanih osoba koje se iskazuju u obrascu LE2. Izloženost prema pojedinačnoj osobi iskazana u obrascu LE2 ne smije se iskazati i u obrascu LE3.

2. **Struktura obrasca LE**

8. U stupcima obrasca LE1 navode se informacije povezane s podacima o pojedinačnim osobama ili grupama povezanih osoba prema kojima institucija ima izloženost.
9. U stupcima obrazaca LE2 i LE3 navode se sljedeće skupine informacija:
 - (a) vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i prije uzimanja u obzir učinka tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući izravnu i neizravnu izloženost i dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini;
 - (b) učinak izuzeća i tehnika smanjenja kreditnog rizika;

▼ **M7**

(c) vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i nakon uzimanja u obzir učinka smanjenja kreditnog rizika izračunata za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a.

10. U stupcima obrazaca LE4 i LE5 navode se informacije o razdobljima dospijea u koje se raspoređuju očekivani iznosi koji dospijevaju deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora.

3. Definicije i opće upute za potrebe izvješćivanja LE

11. „Grupa povezanih osoba” definirana je člankom 4. stavkom 1. točkom 39. CRR-a.

12. „Neregulirani subjekti financijskog sektora” definirani su člankom 142. stavkom 1. točkom 5. CRR-a.

13. „Institucije” su definirane člankom 4. stavkom 1. točkom 3. CRR-a.

14. Iskazuju se izloženosti prema „građanskopravnim udrugama”. Nadalje, institucije dodaju iznose kredita građanskopravne udruge dugu svakog partnera. Izloženosti prema građanskopravnim udrugama s kvotama dijele se ili raspoređuju partnerima u skladu s njihovim kvotama. Pojedine konstrukcije (npr. zajednički računi, nasljedničke zajednice, krediti preko posrednika) koje u stvarnosti djeluju kao građanskopravne udruge iskazuju se poput njih.

15. Imovina i izvanbilančne stavke upotrebljavaju se bez pondera rizika ili stupnjeva rizika u skladu s člankom 389. CRR-a. Kreditni konverzijski faktori ne primjenjuju se na izvanbilančne stavke.

16. „Izloženosti” su definirane člankom 389. CRR-a.

(a) bilo koju imovinu ili izvanbilančnu stavku u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja uključujući stavke iz članka 400. CRR-a, ali isključujući stavke na koje se primjenjuje članak 390. stavak 6. točke od (a) do (d) CRR-a.

(b) „neizravne izloženosti” su izloženosti koje se raspoređuju davatelju jamstva ili izdavatelju kolaterala a ne neposrednom dužniku u skladu s člankom 403. CRR-a. *Ovdje navedene definicije ne smiju se ni na koji način razlikovati od definicija u osnovnom aktu.*

Izloženosti prema grupama povezanih osoba izračunavaju se u skladu s člankom 390. stavkom 5.

17. Dopušta se primjena „sporazuma o netiranju” na učinke vrijednosti izloženosti velikih izloženosti iz članka 390. stavka 1., 2. i 3. CRR-a. Vrijednost izloženosti izvedenog instrumenta iz Priloga II. CRR-u utvrđuje se u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6. CRR-a, uzimajući u obzir učinke ugovora o obnovi i ostalih sporazuma o netiranju za potrebe tih metoda u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 6. CRR-a. Vrijednost izloženosti repo transakcije, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcija s dugim rokom namire i

▼ **M7**

maržnih kredita može se odrediti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 4. ili poglavljem 6. CRR-a. U skladu s člankom 296. CRR-a, vrijednost izloženosti jedne pravne obveze koja proizlazi iz sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda s drugom ugovornom stranom izvještajne institucije iskazuje se u obrascu LE kao „ostale preuzete obveze”.

18. „Vrijednost izloženosti” izračunava se u skladu s člankom 390. CRR-a.
19. Učinak pune ili djelomične primjene izuzeća i priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika (CRM) za potrebe izračuna izloženosti za potrebe članka 395. stavka 1. opisan je u člancima 399. do 403. CRR-a.
20. Obratni repo ugovori koji podliježu izvješćivanju o velikim izloženostima iskazuju se u skladu s člankom 402. stavkom 3. CRR-a. Pod uvjetom da su ispunjeni kriteriji iz članka 402. stavka 3. CRR-a, institucija iskazuje velike izloženosti prema svakoj trećoj osobi u iznosu potraživanja koje druga ugovorna strana u transakciji ima od te treće osobe a ne u iznosu izloženosti prema drugoj ugovornoj strani.

4. C 26.00 – Obrazac ograničenja LE

4.1 Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	<p>Tijela koja nisu institucije</p> <p>Članak 395. stavak 1., članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka ii., članak 458. stavak 10. i članak 459. točka (b) CRR-a.</p> <p>Iskazuje se iznos ograničenja koje se primjenjuje na druge ugovorne strane osim institucija. Taj iznos iznosi 25 % priznatog kapitala koji se iskazuje u retku 226 obrasca 4. Priloga I., osim ako se primjenjuje restriktivniji postotak zbog primjene nacionalnih mjera u skladu s člankom 458. CRR-a ili delegiranih akata donesenih u skladu s člankom 459. točkom (b) CRR-a.</p>
020	<p>Institucije</p> <p>Članak 395. stavak 1., članak 458. stavak 2. točka (d) podtočka ii., članak 458. stavak 10. i članak 459. točka (b) CRR-a.</p> <p>Iskazuje se iznos ograničenja koje se primjenjuje na druge ugovorne strane koje su institucije. U skladu s člankom 395. stavkom 1. CRR-a, taj iznos iznosi kako slijedi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ako 25 % priznatog kapitala iznosi više od 150 milijuna EUR (ili više od nekog drugog iznosa manjeg od 150 milijuna EUR koje je nadležno tijelo odredilo kao ograničenje u skladu s člankom 395. stavkom 1. trećim podstavkom CRR-a, iskazuje se 25 % priznatog kapitala, — ako je 150 milijuna EUR (ili manje ograničenje koje utvrdi nadležno tijelo u skladu s člankom 395. stavkom 1. trećim podstavkom CRR-a) više od 25 % priznatog kapitala institucije, iskazuje se 150 milijuna EUR (ili manje ograničenje koje utvrdi nadležno tijelo). Ako institucija utvrdi manji iznos ograničenja u smislu svojeg priznatog kapitala, propisan člankom 395. stavkom 1. drugim podstavkom, iskazuje se to ograničenje. <p>Ta ograničenja mogu biti stroža u slučaju primjene nacionalnih mjera u skladu s člankom 395. stavkom 6. ili člankom 458. CRR-a ili delegiranih akata donesenih u skladu s člankom 459. točkom (b) CRR-a.</p>
030	<p>Institucije u %</p> <p>Članak 395. stavak 1. i članak 459. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos koji se iskazuje jest apsolutni limit (iskazan u retku 020) izražen u postotku priznatog kapitala.</p>

▼ **M7**5. **C 27.00 – Podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1)**

5.1 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010 – 070	<p>Podaci o drugoj ugovornoj strani:</p> <p>Institucije dostavljaju podatke o svakoj drugoj ugovornoj strani za koju se dostavljaju informacije u bilo kojem od obrazaca C 28.00 do C 31.00. Podaci o grupi povezanih osoba ne iskazuju se osim ako u nacionalnom izvještajnom sustavu postoji jedinstvena oznaka grupe povezanih osoba.</p> <p>U skladu s člankom 394. stavkom 1. točkom (a) CRR-a, institucije dostavljaju podatke o drugoj ugovornoj strani prema kojoj imaju veliku izloženost u skladu s definicijom iz članka 392. CRR-a.</p> <p>U skladu s člankom 394. stavkom 2. točkom (a) CRR-a, institucije dostavljaju podatke o drugoj ugovornoj strani prema kojoj imaju najveće izloženosti (u slučajevima kada je druga ugovorna strana institucija ili neregulirani subjekt financijskog sektora).</p>
010	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka je identifikator retka i mora biti jedinstvena za svaki redak u tablici.</p> <p>Oznaka se upotrebljava za identifikaciju pojedinačne druge ugovorne strane. Međutim, svrha ovog stupca jest povezati podatke o drugoj ugovornoj strani u C 27.00 s izloženostima iskazanima u C 28.00 do C 31.00. Oznaka grupe povezanih osoba ne iskazuje se, osim ako u nacionalnom izvještajnom sustavu postoji jedinstvena oznaka grupe povezanih osoba. Oznake se upotrebljavaju dosljedno cijelo vrijeme.</p> <p>Sastav oznake ovisi o nacionalnom izvještajnom sustavu ako ne postoji jedinstveni sustav kodificiranja u Uniji.</p>
020	<p>Naziv</p> <p>Naziv je jednak nazivu grupe uvijek kada se iskazuje grupa povezanih osoba. U svim ostalim slučajevima naziv odgovara pojedinačnoj drugoj ugovornoj strani.</p> <p>Za grupu povezanih osoba, naziv koji se navodi jest naziv matičnog društva ili, u slučaju kada grupa povezanih osoba nema matično društvo, navodi se trgovački naziv grupe.</p>
030	<p>Oznaka LEI</p> <p>Identifikacijska oznaka pravnog subjekta druge ugovorne strane.</p>
040	<p>Boravište druge ugovorne strane</p> <p>Upotrebljava se ISO oznaka 3166-1-alpha-2 države u kojoj je druga ugovorna strana osnovana (uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije iz posljednjeg izdanja dokumenta Eurostata pod nazivom „Balance of Payments Vademecum”),)</p> <p>Za grupu povezanih osoba, boravište se ne iskazuje.</p>
050	<p>Sektor druge ugovorne strane</p> <p>Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om:</p> <p>i. središnje banke; ii. opće države; iii. kreditne institucije; iv. ostala financijska društva; v. nefinancijska društva; vi. kućanstva.</p> <p>Za grupu povezanih osoba, boravište se ne iskazuje.</p>

▼ **M7**

Stupac	Pravna osnova i upute
060	<p>Šifra djelatnosti NACE</p> <p>Za gospodarski sektor, upotrebljavaju se šifre djelatnosti NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti Europske unije).</p> <p>Ovaj stupac primjenjuje se samo na druge ugovorne strane „Ostala financijska društva” i „Nefinancijska društva”. Šifre djelatnosti NACE upotrebljavaju se za „Nefinancijska društva” s podacima jedne razine (npr. „F – Građevinarstvo”) a za „Ostala financijska društva” s podacima dvije razine, koji pružaju zasebne informacije o osigurateljnim aktivnostima (npr. „K65 – Osiguranje, reosiguranje i mirovinski fondovi, osim obveznoga socijalnog osiguranja”).</p> <p>Klasifikacija gospodarskih sektora „Ostala financijska društva” i „Nefinancijska društva” obavlja se na temelju raščlambe drugih ugovornih strana u skladu s FINREP-om.</p> <p>Za grupe povezanih osoba, šifra djelatnosti NACE ne iskazuje se.</p>
070	<p>Vrsta druge ugovorne strane</p> <p>Članak 394. stavak 2. CRR-a</p> <p>Vrsta druge ugovorne strane deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora određuje se s pomoću „I” za institucije ili „U” za neregulirane subjekte financijskog sektora.</p>

6. **C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2)**

6.1 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Oznaka</p> <p>Za grupu povezanih osoba, ako je dostupna jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, ta se oznaka iskazuje kao oznaka grupe povezanih osoba. Ako ne postoji jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, oznaka koja se iskazuje jest oznaka matičnog društva u C 27.00.</p> <p>U slučajevima kada grupa povezanih osoba nema matično društvo, oznaka koja se iskazuje jest oznaka pojedinačnog subjekta koji institucija smatra najznačajnijim unutar grupe povezanih osoba. U svakom drugom slučaju oznaka odgovara pojedinačnoj drugoj ugovornoj strani.</p> <p>Oznake se upotrebljavaju dosljedno cijelo vrijeme.</p> <p>Sastav oznake ovisi o nacionalnom izvještajnom sustavu ako ne postoji jedinstveni sustav kodificiranja u EU-u.</p>
020	<p>Grupa ili pojedinac</p> <p>Institucija navodi „1” za izvješćivanje o izloženostima prema pojedinačnim osobama ili „2” za izvješćivanje o izloženostima prema grupi povezanih osoba.</p>
030	<p>Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini</p> <p>Članak 390. stavak 7. CRR-a</p> <p>U skladu s daljnjim tehničkim specifikacijama nadležnih nacionalnih tijela, kada institucija ima izloženosti prema drugoj ugovornoj strani za koju se iskazuju podaci na temelju transakcije u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini, navodi se ekvivalent odgovoru „Da”; u suprotnom slučaju navodi se ekvivalent odgovoru „Ne”.</p>

▼ M7

Stupac	Pravna osnova i upute
040 –180	<p>Originalne izloženosti</p> <p>Članci 24., 389., 390. i 392. CRR-a..</p> <p>U ovoj skupini stupaca, institucija iskazuje originalne izloženosti izravnih izloženosti, neizravne izloženosti i dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini.</p> <p>U skladu s člankom 389. CRR-a, imovina i izvanbilančne stavke upotrebljavaju se bez pondera rizika ili stupnjeva rizika. Kreditni konverzijski faktori ne primjenjuju se na izvanbilančne stavke.</p> <p>Ovi stupci sadržavaju originalnu izloženost, odnosno vrijednost izloženosti bez uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja i rezervacija koje se odbijaju u stupcu 210.</p> <p>Definicija i izračun vrijednosti izloženosti navode se u člancima 389. i 390. CRR-a.. Vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki provodi se u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na instituciju, u skladu s člankom 24. CRR-a.</p> <p>Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala a koje nisu izloženosti u skladu s člankom 390. stavkom 6. točkom (e), uključuju se u te stupce. Te se izloženosti odbijaju u stupcu 200.</p> <p>Izloženosti iz točaka od (a) do (d) članka 390. stavka 6. CRR-a ne uključuju se u te stupce.</p> <p>Originalne izloženosti uključuju sve stavke imovine i izvanbilančne stavke u skladu s člankom 400. CRR-a. Izuzeci se odbijaju za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a u stupcu 320.</p> <p>Uključuju se izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje i knjige trgovanja.</p> <p>Za raščlambu izloženosti u financijskim instrumentima, kada različite izloženosti koje proizlaze iz sporazuma o netiranju čine jednu izloženost, potonja se dodjeljuje financijskom instrumentu koji je jednak glavnoj imovini uključenoj u sporazum o netiranju (vidjeti i uvodni dio).</p>
040	<p>Ukupna originalna izloženost</p> <p>Institucija iskazuje zbroj izravnih izloženosti i neizravnih izloženosti te dodatne izloženosti koje proizlaze iz izloženosti transakcijama u kojima postoji izloženost prema odnosnoj imovini.</p>
050	<p>Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza</p> <p>Članak 178. CRR-a.</p> <p>Institucija iskazuje onaj dio ukupne originalne izloženosti koji je jednak izloženostima sa statusom neispunjavanja obveza.</p>
060 – 110	<p>Izravne izloženosti</p> <p>Izravne izloženosti znači izloženosti prema neposrednom dužniku.</p>
060	<p>Dužnički instrumenti</p> <p>Uredba (EZ) br. 25/2009 („ESB/2008/32”) Prilog II. dio 2. tablica, kategorije 2. i 3.</p> <p>Dužnički instrumenti uključuju dužničke vrijednosne papire, kredite i predujmove.</p> <p>Instrumenti uključeni u ovom stupcu su oni koji ispunjavaju uvjete za „kredite s izvornim dospjećem do i uključujući jednu godinu/iznad jedne godine i do i uključujući pet godina/iznad pet godina”, ili za „vrijednosne papire osim dionica”, u skladu s ESB/2008/32.</p> <p>Repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane (transakcije financiranja vrijednosnih papira) i maržni krediti uključuju se u ovom stupcu.</p>

▼ M7

Stupac	Pravna osnova i upute
070	<p>Vlasnički instrumenti</p> <p>ESB/2008/32 Prilog 2. dio 2. tablica, kategorije 4 i 5.</p> <p>Instrumenti uključeni u ovom stupcu su oni koji ispunjavaju uvjete za „Dionice i ostale udjele” ili za „Dionice/udjele u novčanim fondovima” u skladu s ESB/2008/32.</p>
080	<p>Izvedenice</p> <p>Članak 272. stavak 2. i Prilog II. CRR-a.</p> <p>Instrumenti koji se iskazuju u ovom stupcu uključuju izvedenice iz Priloga II. CRR-u i transakcije s dugim rokom namire iz članka 272. stavka 2. CRR-a.</p> <p>Kreditne izvedenice koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane uključuju se u ovom stupcu.</p>
090 – 110	<p>Izvanbilančne stavke</p> <p>Prilog I. CRR-u.</p> <p>Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest nominalna vrijednost prije svakog umanjenja za specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik i bez primjene konverzijskih faktora.</p>
090	<p>Preuzete obveze po kreditima</p> <p>Prilog I. točke 1.(c) i (h), 2.(b)(ii), 3.(b)(i) i 4.(a) CRR-a.</p> <p>Preuzete obveze po kreditima su čvrste obveze pružanja kredita pod prethodno definiranim uvjetima osim onih koji su izvedenice jer se one mogu namiriti u neto gotovinskom iznosu ili isporukom ili izdavanjem drugog financijskog instrumenta.</p>
100	<p>Financijska jamstva</p> <p>Prilog I., točke 1.(a), (b) i (f) CRR-a</p> <p>Financijska jamstva su ugovori prema kojima su izdavatelji dužni izvršiti određena plaćanja kako bi imatelj nadoknadili gubitak koji je nastao zbog toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanje po dospijeću u skladu s izvornim ili izmijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta. Kreditni derivati koji nisu uključeni u stupac „izvedenice” iskazuju se u ovom stupcu.</p>
110	<p>Ostale preuzete obveze</p> <p>Ostale preuzete obveze su stavke iz Priloga I. CRR-u koje nisu uključene u prethodne kategorije. Vrijednost izloženosti jedne pravne obveze koja proizlazi iz sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda s drugom ugovornom stranom institucije iskazuje se u ovom stupcu.</p>
120 –180	<p>Neizravne izloženosti</p> <p>Članak 403. CRR-a.</p> <p>U skladu s člankom 403. CRR-a., kreditna institucija može se koristiti metodom supstitucije ako za izloženost prema klijentu jamči treća osoba, ili ako je ona osigurana kolateralom koji je izdala treća strana.</p>

▼ M7

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>U ovoj skupini stupaca institucija iskazuje iznose izravnih izloženosti koje se preraspoređuju jamcu ili izdavatelju kolaterala pod uvjetom da bi njemu bio dodijeljen jednak ili niži ponder rizika od pondera rizika koji bi bio primijenjen na treću stranu u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a. Zaštićena referentna originalna izloženost (izravna izloženost) odbija se od izloženosti prema izvornom dužniku iz stupca „Priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika”. Neizravna izloženost povećava izloženost prema jamcu ili izdavatelju kolaterala s pomoću metode supstitucije. To se primjenjuje i na jamstva dana unutar grupe povezanih klijenata.</p> <p>Institucija iskazuje izvorni iznos neizravnih izloženosti u stupcu koji odgovara vrsti izravne izloženosti koja je osigurana jamstvom ili kolateralom kao na primjer kada je izravna izloženost osigurana jamstvom dužnički instrument, iznos „Neizravne izloženosti” koji se dodjeljuje jamcu iskazuje se u stupcu „Dužnički instrumenti”.</p> <p>Izloženosti koje proizlaze iz kreditnih zapisa također se iskazuju u ovoj skupini stupaca, u skladu s člankom 399. CRR-a..</p>
120	<p>Dužnički instrumenti</p> <p>Vidjeti stupac 060.</p>
130	<p>Vlasnički instrumenti</p> <p>Vidjeti stupac 070.</p>
140	<p>Izvedenice</p> <p>Vidjeti stupac 080.</p>
150 – 170	<p>Izvanbilančne stavke</p> <p>Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest nominalna vrijednost prije svakog umanjenja za specifične ispravke vrijednosti i primjene konverzijskih faktora.</p>
150	<p>Preuzete obveze po kreditima</p> <p>Vidjeti stupac 090.</p>
160	<p>Financijska jamstva</p> <p>Vidjeti stupac 100.</p>
170	<p>Ostale preuzete obveze</p> <p>Vidjeti stupac 110.</p>
180	<p>Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini</p> <p>Članak 390. stavak 7. CRR-a.</p> <p>Dodatne izloženosti koje proizlaze iz transakcija gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini.</p>
190	<p>(-) Vrijednosna usklađenja i rezervacije</p> <p>Članci 34., 24., 110. i 111. CRR-a.</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije koji su uključeni u odgovarajući računovodstveni okvir (Direktiva 86/635/EEZ ili Uredba (EZ) br. 1606/2002) koji utječu na vrednovanje izloženosti u skladu s člankom 24. i člankom 110. CRR-a.</p> <p>Vrijednosna usklađenja i rezervacije za bruto izloženost iz stupca 040 iskazuju se u ovom stupcu.</p>

▼ M7

Stupac	Pravna osnova i upute
200	<p>(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala</p> <p>Članak 390. stavak 6. točka (e) CRR-a.</p> <p>Iskazuju se izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala a koje se uključuju u različite stupce Ukupne originalne izloženosti.</p>
210 – 230	<p>Vrijednost izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a</p> <p>Članak 394. 1. točka (b) CRR-a..</p> <p>Institucije iskazuju vrijednost izloženosti prije uzimanja u obzir učinka smanjenja kreditnog rizika, ako je to primjenjivo.</p>
210	<p>Ukupno</p> <p>Vrijednost izloženosti koja se treba iskazati u ovom stupcu jest iznos koji se upotrebljava za utvrđivanje je li izloženost velika izloženost u skladu s definicijom iz članka 392. CRR-a.</p> <p>To uključuje originalnu izloženost nakon što se oduzmu vrijednosna usklađenja i rezervacije i iznos izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala.</p>
220	<p>Od čega: knjiga pozicija kojima se ne trguje</p> <p>Iznos knjiga pozicija kojima se ne trguje iz ukupne izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a.</p>
230	<p>% priznatog kapitala</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 71. podtočka (b) i članak 395. CRR-a..</p> <p>Iznos koji se iskazuje jest postotak vrijednosti izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a povezanog s priznatim kapitalom institucije, kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 71. podtočki (b) CRR-a..</p>
240 – 310	<p>(-) Priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika (CRM)</p> <p>Članak 399. i 401. do 403. CRR-a..</p> <p>Tehnike CRM-a kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 57. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ovog izvješćivanja, tehnike CRM-a iz dijela trećeg glave II. poglavlja 3. i 4. CRR-a upotrebljavaju se u skladu s člancima 401. do 403. CRR-a.</p> <p>Tehnike CRM-a mogu imati tri različita učinka u režimu LE: učinak zamjene; materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene; i tretman nekretnina.</p>
240 – 290	<p>(-) Učinak zamjene priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Članak 403. CRR-a.</p> <p>Iznos materijalne i nematerijalne kreditne zaštite koji se iskazuje u ovim stupcima odgovara izloženostima za koje jamči treća osoba, ili koje su osigurane kolateralom koji je izdala treća osoba, ako institucija odluči tretirati tu izloženost kao izloženost prema jamcu ili izdavatelju kolaterala.</p>
240	<p>(-) Dužnički instrumenti</p> <p>Vidjeti stupac 060.</p>
250	<p>(-) Vlasnički instrumenti</p> <p>Vidjeti stupac 070.</p>
260	<p>(-) Izvedenice</p> <p>Vidjeti stupac 080.</p>

▼ **M7**

Stupac	Pravna osnova i upute
270 – 290	<p>(-) Izvanbilančne stavke</p> <p>Vrijednost koja se iskazuje u ovim stupcima jest vrijednost bez primjene konverzijskih faktora.</p>
270	<p>(-) Preuzete obveze po kreditima</p> <p>Vidjeti stupac 090.</p>
280	<p>(-) Financijska jamstva</p> <p>Vidjeti stupac 100.</p>
290	<p>(-) Ostale preuzete obveze</p> <p>Vidjeti stupac 110.</p>
300	<p>(-) Materijalna kreditna zaštita osim učinka zamjene</p> <p>Članak 401. CRR-a.</p> <p>Institucija iskazuje iznose materijalne kreditne zaštite, kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 58. CRR-a, koji se odbijaju od vrijednosti izloženosti zbog primjene članka 401. CRR-a..</p>
310	<p>(-) Nekretnina</p> <p>Članak 402. CRR-a.</p> <p>Institucija iskazuje iznose odbijene od vrijednosti izloženosti zbog primjene članka 402. CRR-a.</p>
320	<p>(-) Izuzeti iznosi</p> <p>Članak 400. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznose izuzete iz režima LE.</p>
330 – 350	<p>Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a</p> <p>Članak 394. 1. točka (d) CRR-a..</p> <p>Institucija iskazuje vrijednost izloženosti nakon uzimanja u obzir učinka izuzeća i primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika izračunatu za potrebe članka 395. stavka 1. CRR-a.</p>
330	<p>Ukupno</p> <p>U ovom se stupcu uključuje iznos koji treba uzeti u obzir radi usklađenja s ograničenjem velikih izloženosti iz članka 395. CRR-a.</p>
340	<p>Od čega: knjiga pozicija kojima se ne trguje</p> <p>Institucija iskazuje ukupnu izloženost nakon primjene izuzeća i nakon uzimanja u obzir učinka CRM-a koji pripada knjizi pozicija kojima se ne trguje.</p>
350	<p>% priznatog kapitala</p> <p>Institucija iskazuje postotak vrijednosti izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a povezanih s priznatim kapitalom institucije kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 71. podtočki (b) CRR-a.</p>

▼ **M7****7. C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE3)**

7.1 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010 – 360	U obrascu LE3 institucija iskazuje podatke o pojedinačnim osobama koji pripadaju grupama povezanih osoba koje su uključene u redcima obrasca LE2.
010	Oznaka Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici. Iskazuje se oznaka pojedinačne druge ugovorne strane koja pripada grupama povezanih osoba.
020	Oznaka grupe Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici. Ako je dostupna jedinstvena oznaka grupe povezanih osoba na nacionalnoj razini, iskazuje se ta oznaka. Ako ne postoji jedinstvena oznaka na nacionalnoj razini, oznaka koja se iskazuje jest oznaka koja se upotrebljava za izvještavanje o izloženostima grupi povezanih osoba u C 28.00 (LE2). Ako osoba pripada nekolicini grupa povezanih osoba, ona se iskazuje kao član svih grupa povezanih osoba.
030	Transakcije gdje postoji izloženost prema odnosnoj imovini Vidjeti stupac 030 obrasca LE2.
040	Vrsta povezanosti Vrsta povezanosti između pojedinačnog subjekta i grupe povezanih osoba označuje se s pomoću: „a” u smislu članka 4. stavka 1. točke 39. podtočke (a) CRR-a (kontrola); ili „b” u smislu članka 4. stavka 1. točke 39. podtočke (b) CRR-a (međupovezanost).
050 – 360	Kada se financijski instrumenti iz obrasca LE2 pružaju cijeloj grupi povezanih osoba oni se raspoređuju pojedinačnim drugim ugovornim stranama u obrascu LE3 u skladu s poslovnim kriterijem institucije. Ostale upute jednake su onima za obrazac LE2.

8. C 30.00 - Razdoblja dospijeca deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora (obrazac LE4)

8.1 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	Oznaka Oznaka je identifikator retka i mora biti jedinstvena za svaki redak u tablici. Vidjeti stupac 010 obrasca LE1.

▼ M7

Stupac	Pravna osnova i upute
020 – 250	<p>Razdoblja dospijeća izloženosti</p> <p>Članak 394. stavak 2. točka (e) CRR-a.</p> <p>Institucija iskazuje ove informacije za deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora.</p> <p>Razdoblja dospijeća definiraju se s pomoću mjesečnih intervala unutar jedne godine, tromjesečnih intervala od jedne do tri godine i s pomoću većih intervala od tri godine nadalje.</p> <p>Vrijednost svake izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a (stupac 210 obrasca LE2) iskazuje se s cijelim nepodmirenim iznosom u odgovarajućem razdoblju dospijeća očekivanog preostalog roka do dospijeća. U slučaju nekoliko odvojenih odnosa koji čine izloženost osobi svaki od tih dijelova izloženosti iskazuje se s cijelim nepodmirenim iznosom u odgovarajućem razdoblju dospijeća očekivanog preostalog roka do dospijeća. Instrumenti bez fiksnog dospijeća, poput vlasničkih instrumenata, uključuju se u stupac „nedefinirano dospijeće”.</p> <p>Očekivano dospijeće izloženosti iskazuje se i za izravne i neizravne izloženosti.</p> <p>Za izravne izloženosti, pri raspodjeli očekivanih iznosa vlasničkih instrumenata, dužničkih instrumenata i izvedenica u različita razdoblja dospijeća iz ovog obrasca, upotrebljavaju se upute iz obrasca za ljestvicu dospijeća iz dodatnih likvidnosnih nadzornih izvješća (vidjeti savjetodavni dokument CP18 objavljen 23.5.2013.).</p> <p>U slučaju izvanbilančnih stavki, pri raspodjeli očekivanih iznosa u razdoblja dospijeća upotrebljava se dospijeće odnosnog rizika. Drugim riječima, za ugovore o terminkim depozitima to znači ročnu strukturu depozita; za financijska jamstva, ročnu strukturu odnosno financijske imovine; za neiskorištene kreditne linije, ročnu strukturu kredita; i za ostale preuzete obveze, ročnu strukturu preuzete obveze.</p> <p>U slučaju neizravnih izloženosti, raspodjela u razdoblja dospijeća temelji se na dospijeću operacija osiguranih jamstvom koje stvaraju izravnu izloženost.</p> <p>Ako se izloženost ili dio izloženosti smatra izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza te se kao takva iskazuje u obrascima C 28.00 (LE 2, stupac 050) i C 29.00 (LE 3, stupac 060), očekivano dospijeće izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza mora se rasporediti u odgovarajuća razdoblja dospijeća kako slijedi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kada unatoč njihovu statusu neispunjavanja obveza subjekt koji izvješćuje ima jasno utvrđen raspored očekivanih otplata izloženosti, raspoređuje ih u odgovarajuća razdoblja dospijeća. — Kada subjekt koji izvješćuje ne može predvidjeti kada će se otplatiti iznosi s naslova neispunjenih obveza (ako uopće), raspoređuje ih u kategoriju „nedefinirana dospijeća.”

9. **C 31.00 – Razdoblja dospijeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora: podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (obrazac LE5)**

9.1 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010 – 260	<p>U obrascu LE5 institucija iskazuje podatke o pojedinačnim drugim ugovornim stranama koji pripadaju grupama povezanih osoba koje su uključene u redcima obrasca LE4.</p>

▼ M7

Stupac	Pravna osnova i upute
010	Oznaka Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici. Vidjeti stupac 010 obrasca LE3.
020	Oznaka grupe Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici. Vidjeti stupac 020 obrasca LE3.
030 – 260	Razdoblja dospjeća izloženosti Vidjeti stupce 020 – 250 obrasca LE4.

IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

OBRASCI ZA IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Kod obrasca	Kod obrasca	Naziv obrasca	Kratki naziv
47	C 47.00	Izračun omjera financijske poluge	LRCalc
40	C 40.00	Alternativni tretman mjere izloženosti	LR1
41	C 41.00	Bilančne i izvanbilančne stavke – dodatna raščlamba izloženosti	LR2
42	C 42.00	Alternativna definicija kapitala	LR3
43	C 43.00	Alternativna raščlamba komponenti mjere izloženosti omjera financijske poluge	LR4
44	C 44.00	Opće informacije	LR5

C 40.00 – ALTERNATIVNI TRETMAN MJERE IZLOŽENOSTI (LR1)

Redak		Stupac							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Računovodstvena bilančna vrijednost	Računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika	Uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira	Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)	Zamišljeni iznos / nominalna vrijednost	Gornja granica zamišljenog iznosa	Gornja granica zamišljenog iznosa (isti referentni naziv)	Hipotetično izuzimanje iznosa izloženosti omjera financijske poluge
010	Izvedenice								
020	Kreditne izvedenice (pružena zaštita)								
030	Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje podliježu klauzuli o zatvaranju								

▼ M6

Redak		Stupac							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Računovodstvena bilančna vrijednost	Računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika	Uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira	Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)	Zamišljeni iznos / nominalna vrijednost	Gornja granica zamišljenog iznosa	Gornja granica zamišljenog iznosa (isti referentni naziv)	Hipotetično izuzimanje iznosa izloženosti omjera financijske poluge
040	Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje ne podliježu klauzuli o zatvaranju								
050	Kreditne izvedenice (primljena zaštita)								
060	Financijske izvedenice								
070	Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju								
080	Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju								
090	Ostala imovina								
100	Izvanbilančne stavke niskog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu; od čega:								
110	Obnovljive izloženosti prema stanovništvu; od čega								
120	Bezuvjetno opozive preuzete obveze po kreditnim karticama								
130	Neobnovljive bezuvjetno opozive preuzete obveze								

▼ M6

Redak		Stupac							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Računovodstvena bilančna vrijednost	Računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika	Uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira	Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)	Zamišljeni iznos / nominalna vrijednost	Gornja granica zamišljenog iznosa	Gornja granica zamišljenog iznosa (isti referentni naziv)	Hipotetično izuzimanje iznosa izloženosti omjera financijske poluge
140	Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu								
150	Izvanbilančne stavke srednjeg rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu								
160	Izvanbilančne stavke visokog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu								
170	(bilješka) Iskorišteni iznos obnovljivih izloženosti prema stanovništvu								
180	(bilješka) Iskorišteni iznosi bezuvjetno opozivih preuzetih obveza po kreditnim karticama								
190	(bilješka) Iskorišteni iznosi neobnovljivih bezuvjetno opozivih preuzetih obveza								
210	Gotovinski kolateral primljen u transakcijama s izvedenicama								
220	Potraživanja za gotovinski kolateral koji je dan u transakcijama s izvedenicama								
230	Vrijednosni papiri primljeni u transakciji financiranja vrijednosnih papira koji su priznati kao imovina								

▼ M6

Redak		Stupac							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Računovodstvena bilančna vrijednost	Računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika	Uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira	Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)	Zamišljeni iznos / nominalna vrijednost	Gornja granica zamišljenog iznosa	Gornja granica zamišljenog iznosa (isti referentni naziv)	Hipotetično izuzimanje iznosa izloženosti omjera financijske poluge
240	Posredno gotovinsko kreditiranje u transakciji financiranja vrijednosnih papira (gotovinska potraživanja)								
250	Izloženosti na koje se može primijeniti članak 113. stavak 6. CRR-a								
260	Izloženosti koje ispunjuju uvjete iz članka 429. stavka 14. točaka (a) do (c) CRR-a								

C41.00 – BILANČNE I IZVANBILANČNE STAVKE – DODATNA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI (LR2)

Redak		Stupac		
		010	020	030
		Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti prema standardiziranom pristupu)	Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti prema IRB pristupu)	Nominalna vrijednost
010	Ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti povezane s knjigom pozicija kojima se ne trguje te izloženosti iz knjige trgovanja koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane (raščlamba u skladu s ponderom rizika):			
020	= 0 %			
030	> 0 % i ≤ 12 %			
040	> 12 % and ≤ 20 %			

▼ M6

Redak		Stupac		
		010	020	030
		Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti prema standardiziranom pristupu)	Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti prema IRB pristupu)	Nominalna vrijednost
050	> 20 % and ≤ 50 %			
060	> 50 % and ≤ 75 %			
070	> 75 % and ≤ 100 %			
080	> 100 % and ≤ 425 %			
090	> 425 % and ≤ 1 250 %			
100	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza			
110	(bilješka) Izvanbilančne stavke niskog rizika i izvanbilančne stavke na koje se primjenjuje konverzijski faktor od 0 % prema omjeru solventnosti			

C42.00 – ALTERNATIVNA DEFINICIJA KAPITALA (LR3)

Redak		Stupac
		010
010	Redovni osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	
020	Redovni osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju	
030	Ukupni regulatorni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	
040	Ukupni regulatorni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju	
055	Odbijeni iznos imovine – iz stavki redovnog osnovnog kapitala – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	

▼ M6

Redak		Stupac
		010
065	Odbijeni iznos imovine – iz stavki redovnog osnovnog kapitala – definicija u prijelaznom razdoblju	
075	Odbijeni iznos imovine – iz stavki regulatornog kapitala – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	
085	Odbijeni iznos imovine – iz stavki regulatornog kapitala – definicija u prijelaznom razdoblju	

C43.00 – ALTERNATIVNA RAŠČLAMBA KOMPONENTI MJERE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE (LR4)

Redak	Izvanbilančne stavke, izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i knjiga trgovanja	Stupac	
		010	020
		Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge	Rizikom ponderirana imovina
010	Izvanbilančne stavke; od čega		
020	Financiranje trgovine; od čega		
030	U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz		
040	Izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda		
050	Izvedenice koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda		
060	Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda		
065	Iznosi izloženosti koji su rezultat dodatnog tretmana za kreditne izvedenice		
070	Ostala imovina koja je u knjizi trgovanja		

▼ M6

Redak	Ostale izloženosti kojima se ne trguje	Stupac			
		010	020	030	040
		Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge		Rizikom ponderirana imovina	
		Izloženosti prema standardiziranom pristupu	Izloženosti prema IRB pristupu	Izloženosti prema standardiziranom pristupu	Izloženosti prema IRB pristupu
080	Pokrivene obveznice				
90	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama				
100	Središnje države i središnje banke				
110	Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države				
120	Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države				
130	Subjekti javnog sektora koji se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama				
140	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države				
150	Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države				
160	Multilateralne razvojne banke koje se ne tretiraju kao središnje države				
170	Subjekti javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države				
180	Institucije				
190	Osigurano nekretninama; od čega				
200	Osigurano stambenim nekretninama				
210	Izloženosti prema stanovništvu; od čega				
220	Prema malim i srednjim poduzetnicima				

▼ M6

Redak	Ostale izloženosti kojima se ne trguje	Stupac			
		010	020	030	040
		Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge		Rizikom ponderirana imovina	
		Izloženosti prema standardiziranom pristupu	Izloženosti prema IRB pristupu	Izloženosti prema standardiziranom pristupu	Izloženosti prema IRB pristupu
230	Prema trgovačkim društvima; od čega				
240	Prema financijskim trgovačkim društvima				
250	Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega				
260	Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima				
270	Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima				
280	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza				
290	Ostale izloženosti; od čega				
300	Sekuritizacijske izloženosti				
310	Financiranje trgovine (bilješka); od čega				
320	U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz				

C 44.00 – OPĆE INFORMACIJE (LR5)

Redak		Stupac
		010
010	Oblik trgovačkog društva institucije	
020	Tretman izvedenica	
040	Vrsta institucije	

▼ M6

C 47.00 – IZRAČUN OMJERA FINANCIJSKE POLUGE (LRCalc)		
		Stupac
		Izloženosti omjera financijske poluge: referentni datum izvješćivanja
Redak	Vrijednosti izloženosti	010
010	Transakcije financiranja vrijednosnih papira: izloženost u skladu s člankom 429. stavkom 5. i člankom 429. stavkom 8. CRR-a	
020	Transakcije financiranja vrijednosnih papira: uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane	
030	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: uvećanje u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. CRR-a	
040	Kreditni rizik druge ugovorne strane u transakcijama financiranja vrijednosnih papira u kojima institucija djeluje kao agent u skladu s člankom 429.b stavkom 6. CRR-a	
050	(-) Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su poravnane preko klijenta	
060	Izvedenice: Sadašnji trošak zamjene	
070	(-) Prihvatljiva primljena novčana varijacijska marža prebijena tržišnom vrijednošću izvedenica	
080	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (troškovi zamjene)	
090	Izvedenice: Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti	
100	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (potencijalna buduća izloženost)	
110	Odstupanje za izvedenice: metoda originalne izloženosti	
120	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (metoda originalne izloženosti)	
130	Gornja granica zamišljenog iznosa prodanih kreditnih izvedenica	
140	(-) Prihvatljive kupljene kreditne izvedenice prebijene prodanim kreditnim izvedenicama	
150	Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 10 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a	

▼ M6

		Stupac
		Izloženosti omjera financijske poluge: referentni datum izvješćivanja
Redak	Vrijednosti izloženosti	010
160	Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 20 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a	
170	Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 50 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a	
180	Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 100 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a	
190	Ostala imovina	
200	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama	
210	(-) Potraživanja za novčanu varijacijsku maržu predviđenu u transakcijama s izvedenicama	
220	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (inicijalna marža)	
230	Usklađenja za transakcije financiranja vrijednosnih papira koje se evidentiraju na datum trgovanja	
240	(-) Fiducijarna imovina	
250	(-) Unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) izuzete u skladu s člankom 429. stavkom 7. CRR-a	
260	(-) Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavkom 14. CRR-a.	
270	(-) Odbijeni iznos imovine – osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	
280	(-) Odbijeni iznos imovine – osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju	
290	Izloženost omjera financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredba	
300	Izloženost omjera financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju	
Redak	Kapital	
310	Osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	
320	Osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju	

▼ **M6**

		Stupac
		Izloženosti omjera financijske poluge: referentni datum izvješćivanja
Redak	Omjer financijske poluge	
330	Omjer financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredaba	
340	Omjer financijske poluge – primjena prijelazne definicije osnovnog kapitala	

▼ **M6***PRILOG XI.***IZVJEŠĆIVANJE O FINACIJSKOJ POLUZI****DIO I.: OPĆE UPUTE**

1. OZNAČIVANJE OBRAZACA I OSTALA PRAVILA
- 1.1 OZNAČIVANJE OBRAZACA
- 1.2 PRAVILA OZNAČIVANJA BROJEVIMA
- 1.3 POKRATE
- 1.4 PRAVILO O PREDZNAKU

DIO II.: UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM

1. STRUKTURA I UČESTALOST
2. FORMULE ZA IZRAČUN OMJERA FINACIJSKE POLUGE
3. PRAGOMI ZNAČAJNOSTI ZA IZVEDENICE
4. C47.00 – IZRAČUN OMJERA FINACIJSKE POLUGE (LRCALC)
5. C 40.00 – ALTERNATIVNI TRETMAN MJERE IZLOŽENOSTI (LR1)
6. C41.00 – BILANČNE I IZVANBILANČNE STAVKE – DODATNA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI (LR2)
7. C 42.00 – ALTERNATIVNA DEFINICIJA KAPITALA (LR3)
8. C43.00 – ALTERNATIVNA RAŠČLAMBA KOMPONENTI MJERE IZLOŽENOSTI OMJERA FINACIJSKE POLUGE (LR4)
9. C44.00 – OPĆE INFORMACIJE (LR5)

DIO I.: OPĆE UPUTE

1. **Označivanje obrazaca i ostala pravila**
 - 1.1 **Označivanje obrazaca**
 1. Ovaj Prilog sadržava dodatne upute o obrascima za omjer financijske poluge (dalje u tekstu: „LR”) koji su uvršteni u Prilog X. ovoj Uredbi.
 2. Okvir se sastoji od ukupno šest obrazaca:
 - C47.00: Izračun omjera financijske poluge (LRCalc): Izračun omjera financijske poluge
 - C40.00: Omjer financijske poluge, obrazac 1 (LR1): Alternativni tretman mjere izloženosti
 - C41.00: Omjer financijske poluge, obrazac 2 (LR2): Bilančne i izvanbilančne stavke – dodatna raščlamba izloženosti
 - C42.00: Omjer financijske poluge, obrazac 3 (LR3): Alternativna definicija kapitala
 - C43.00: Omjer financijske poluge, obrazac 4 (LR4): Raščlamba komponenti mjere izloženosti omjera financijske poluge i
 - C44.00: Omjer financijske poluge, obrazac 5 (LR5): Opće informacije.

▼ M6

3. Za svaki obrazac navode se pravna osnova i daljnje detaljne informacije o općenitijim aspektima izvješćivanja.

1.2 Pravila označivanja brojevima

4. U dokumentu će se pri upućivanju na stupce, retke i rubrike u obrascima poštovati pravila označivanja iz stavaka u nastavku. Te se brojčane oznake u velikoj mjeri upotrebljavaju u pravilima validacije.
5. U uputama se primjenjuje sljedeća opća bilješka: {obrazac:redak;stupac}. Znak zvjezdice upotrebljava se za upućivanje na cijeli redak ili stupac.
6. U slučaju validacije u okviru obrasca u kojem se upotrebljavaju samo točke podataka tog obrasca, bilješkama se neće upućivati na obrazac: {redak;stupac}.
7. Za potrebe izvješćivanja o financijskoj poluzi izraz „od čega” odnosi se na stavku koja je podskup kategorije više razine izloženosti, dok se „bilješka” odnosi na zasebnu stavku koja nije podskup kategorije izloženosti. Obvezno je izvješćivanje o obje vrste rubrika, osim ako je navedeno drukčije.

1.3 Pokrate

8. Za potrebe ovog priloga i povezanih obrazaca primjenjuju se sljedeće pokrate:
 - a. CRR je pokrata za Uredbu o kapitalnim zahtjevima i znači Uredba (EU) br. 575/2013;
 - b. SFT je pokrata za transakciju financiranja vrijednosnih papira i znači „repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije s dugim rokom namire i maržni krediti” iz Uredbe (EU) br. 575/2013.
 - c. CRM je pokrata za smanjenje kreditnog rizika.

1.4 Pravilo o predznaku

9. Svi se iznosi iskazuju u pozitivnim vrijednostima. Izuzetak su iznosi iskazani u rubrikama {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} i {LR3;085;010}. Stoga napominjemo da rubrike {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} i {LR3;085;010} imaju samo negativne vrijednosti. Napominjemo i da, osim u iznimnim slučajevima, rubrike {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} i {LR3;040;010} imaju samo pozitivne vrijednosti.

▼ **M6****DIO II.: UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM****1. Struktura i učestalost**

1. Obrazac za omjer financijske poluge podijeljen je u dva dijela. U dijelu A nalaze se svi podaci koji se unose u izračun omjera financijske poluge koje institucije dostavljaju nadležnim tijelima u skladu s člankom 430. stavkom 1. prvim podstavkom CRR-a, dok se u dijelu B nalaze svi podaci koje institucije dostavljaju u skladu s člankom 430. stavkom 1. drugim podstavkom CRR-a (odnosno za potrebe izvješća iz članka 511. CRR-a).
2. Pri kompiliranju podataka za ovaj provedbeni tehnički standard institucije uzimaju u obzir tretman fiducijarne imovine u skladu s člankom 429. stavkom 13. CRR-a.

2. Formule za izračun omjera financijske poluge

3. Omjer financijske poluge temelji se na mjeri kapitala i mjeri ukupne izloženosti, koje se mogu izračunati pomoću rubrika iz dijela A.
4. Omjer financijske poluge – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba = $\{\text{LRCalc};310;010\}/\{\text{LRCalc};290;010\}$
5. Omjer financijske poluge – definicija u prijelaznom razdoblju = $\{\text{LRCalc};320;010\}/\{\text{LRCalc};300;010\}$

3. Pragovi značajnosti za izvedenice

6. U cilju smanjenja opterećenja izvješćivanja za institucije s ograničenom izloženošću izvedenica koriste se sljedeće mjere za utvrđivanje relativne značajnosti izloženosti izvedenica u odnosu na ukupnu izloženost omjera financijske poluge. Institucije ove mjere izračunavaju kako slijedi:

$$7. \text{ Udio izvedenica} = \frac{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$$

8. Pri čemu je mjera ukupne izloženosti jednaka: $\{\text{LRCalc};290;010\}$
9. Ukupna zamišljena vrijednost izvedenica = $\{\text{LR1}; 010;070\}$. Institucije uvijek iskazuju podatke iz ove rubrike.
10. Obujam kreditnih izvedenica = $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$. Institucije uvijek iskazuju podatke iz ovih rubrika.
11. Institucije moraju iskazati podatke iz rubrika iz stavka 14. u sljedećem izvještajnom razdoblju ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:

— udio izvedenica iz stavka 7. veći je od 1,5 % na dva uzastopna referentna datuma izvješćivanja,

— udio izvedenica iz stavka 7. veći je od 2,0 %.

12. Institucije kod kojih je ukupna zamišljena vrijednost izvedenica kako je utvrđena u stavku 9. veća od 10 milijardi EUR iskazuju podatke iz rubrika iz stavka 14., iako njihov udio izvedenica ne ispunjuje uvjete opisane u stavku 11.

▼ **M6**

13. Institucije su dužne iskazivati podatke iz rubrika iz stavka 15. ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:

— obujam kreditnih izvedenica iz stavka 10. veći je od 300 milijuna EUR na dva uzastopna referentna datuma izvješćivanja;

— obujam kreditnih izvedenica iz stavka 10. veći je od 500 milijuna EUR.

14. Institucije su u skladu sa stavkom 11. dužne iskazivati podatke iz sljedećih rubrika: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050}, i {LR1;060;070}.

15. Institucije su u skladu sa stavkom 13. dužne iskazivati podatke iz sljedećih rubrika: {LR1;020;075}, {LR1;050;075}, i {LR1;050;085}.

4. **C47.00 – Izračun omjera financijske poluge (LRCale)**

16. U ovom dijelu obrasca za izvješćivanje prikupljaju se podaci potrebni za izračun omjera financijske poluge kako je utvrđeno u člancima 429., 429.a i 429.b CRR-a.

17. O omjeru financijske poluge institucije izvješćuju svaka tri mjeseca. U svakom tromjesečju vrijednost „referentni datum izvješćivanja” jest vrijednost na zadnji kalendarski dan trećeg mjeseca predmetnog tromjesečja.

18. Institucije iskazuju podatke iz rubrika {010;010} do {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010}, i {150;010} do {190;010} kao da se nisu primijenila izuzeća iz rubrika {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, i {220;010}.

19. Institucije iskazuju podatke iz rubrika {010;010} do {240;010}, kao da se nisu primijenila izuzeća iz rubrika {250;010} i {260;010}.

20. Svaki iznos kojim se povećava regulatorni kapital ili izloženost omjera financijske poluge iskazuje se u pozitivnim vrijednostima. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se smanjuje ukupni regulatorni kapital ili izloženost omjera financijske poluge iskazuje se u negativnim vrijednostima. Ako negativni predznak (–) prethodi oznaci stavke, očekuje se da se za tu stavku neće iskazivati pozitivne vrijednosti.

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{010;010}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira: izloženost u skladu s člankom 429. stavkom 5. i člankom 429. stavkom 8. CRR-a</p> <p>Članak 429. stavak 5. točka (d) i članak 429. stavak 8. CRR-a</p> <p>Izloženost za transakcije financiranja vrijednosnih papira u skladu s člankom 429. stavkom 5. točkom (d) i člankom 429. stavkom 8. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovu rubriku uključuju transakcije u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (c).</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama i zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga institucije navedene stavke uključuju u rubriku {190.010}.</p>

▼ **M6**

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
	<p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije financiranja vrijednosnih papira u kojima djeluju kao agent ako institucija klijentu ili drugoj ugovornoj strani pruža osiguranje ili jamstvo koje je ograničeno na bilo koju razliku između vrijednosti vrijednosnog papira ili novca koji je klijent pozajmio i vrijednosti kolaterala što ga je dužnik osigurao u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (a) CRR-a.</p>
{020;010}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira: uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane</p> <p>Članak 429.b stavak 1. CRR-a</p> <p>Uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane u transakcijama financiranja vrijednosnih papira, uključujući i izvanbilančne, utvrđeno u skladu s člankom 429.b stavcima 2. i 3., ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u ovu rubriku uključuju transakcije u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (c).</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije financiranja vrijednosnih papira u kojima djeluju kao agent ako institucija klijentu ili drugoj ugovornoj strani pruža osiguranje ili jamstvo koje je ograničeno na bilo koju razliku između vrijednosti vrijednosnog papira ili novca koji je klijent pozajmio i vrijednosti kolaterala što ga je dužnik osigurao u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (a) CRR-a. Umjesto toga institucije te stavke uključuju u rubriku {040, 010}.</p>
{030;010}	<p>Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: uvećanje u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. CRR-a</p> <p>članak 429.b stavak 4. i članak 222. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti za transakcije financiranja vrijednosnih papira, uključujući i izvanbilančne, izračunano u skladu s člankom 222. CRR-a, pri čemu primjenjivi ponder rizika podliježe donjoj granici od 20 %.</p> <p>Institucije u ovu rubriku uključuju transakcije u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (c) CRR-a.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije kod kojih se dio uvećanja izloženosti vrijednosti omjera financijske poluge određuje u skladu s metodom definiranom u članku 429.b stavku 1. CRR-a.</p>
{040;010}	<p>Kreditni rizik druge ugovorne strane u transakcijama financiranja vrijednosnih papira u kojima institucija djeluje kao agent u skladu s člankom 429.b stavkom 6. CRR-a.</p> <p>Članak 429.b stavak 6. točka (a) i članak 3. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti za transakcije financiranja vrijednosnih papira u kojima institucija djeluje kao agent, ako institucija klijentu ili drugoj ugovornoj strani pruža osiguranje ili jamstvo koje je ograničeno na bilo koju razliku između vrijednosti vrijednosnog papira ili novca koji je klijent pozajmio i vrijednosti kolaterala što ga je dužnik osigurao u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (a) CRR-a, sastoji se samo od uvećanja utvrđenog u skladu s člankom 429.b stavcima 2. ili 3. CRR-a, ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju transakcije u skladu s člankom 429.b stavkom 6. točkom (c). Umjesto toga institucije navedene stavke uključuju u rubrike {010, 020}, {010, 010} i {030, 010}, ovisno o tome što je primjenjivo.</p>
{050;010}	<p>(-) Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su poravnane preko klijenta</p> <p>Članak 429. stavak 11. i članak 306. stavak 1. točka (c) CRR-a</p>

▼ **M6**

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
	<p>Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su poravnane preko klijenta, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete utvrđene u članku 306. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p> <p>Ako je izuzeti dio transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom vrijednosni papir, ne iskazuje se u ovoj rubrici, osim ako je to ponovno založen vrijednosni papir koji je u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom (tj. u skladu s prvom rečenicom članka 111. stavka 1. CRR-a) uključen u punoj vrijednosti.</p> <p>Iznos iskazan u ovoj rubrici institucije uključuju i u rubrike {010;010}, {020;010} i {030;010} kao da se ne primjenjuje nikakvo izuzeće te, ako se uvjet iz druge polovice prethodne rečenice ispuni, u rubriku {190;010}.</p> <p>Ako postoji inicijalna marža koju je institucija dala za izuzeti dio transakcije financiranja vrijednosnih papira koja je iskazana u rubrici {190;010}, a nije iskazana u rubrici {020;010} ili {030;010}, tada je institucije mogu iskazati u ovoj rubrici.</p>
{060;010}	<p>Izvedenice: sadašnji trošak zamjene</p> <p>Članci 429.a, 274., 295., 296., 297. i 298. CRR-a.</p> <p>Sadašnji trošak zamjene kako je utvrđen u članku 274. stavku 1. CRR-a za sve ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u i kreditne izvedenice uključujući i izvanbilančne iskazane prije umanjnja za primljenu varijacijsku maržu.</p> <p>Kako je određeno člankom 429.a stavkom 1. CRR-a, institucije mogu uzeti u obzir učinke ugovora o obnovi i ostalih sporazuma o netiranju u skladu s člankom 295. CRR-a. Netiranje između različitih kategorija proizvoda ne primjenjuje se. Međutim institucijama je dopušteno netiranje unutar kategorije proizvoda iz članka 272. točke 25. podtočke (c) CRR-a i kreditnih izvedenica ako su one predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda iz članka 295. točke (c) CRR-a.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju ugovore mjerene primjenom metode originalne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 8. i člankom 275. CRR-a.</p>
{070;010}	<p>(-) Prihvatljiva primljena novčana varijacijska marža prebijena tržišnom vrijednošću izvedenica</p> <p>Članak 429.a stavak 3. CRR-a</p> <p>Varijacijska marža primljena u novcu od druge ugovorne strane prihvatljiva za prijeboj dijelom troška zamjene izloženosti izvedenica u skladu s člankom 429.a stavkom 3. CRR-a.</p> <p>Primljena novčana varijacijska marža na izuzetom dijelu druge ugovorne strane u skladu s člankom 429. stavkom 11. CRR-a ne iskazuje se.</p>
{080;010}	<p>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (troškovi zamjene)</p> <p>Članak 429. stavak 11. CRR-a</p> <p>Dio troška zamjene izuzete izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj središnjoj drugoj ugovornoj strani iz transakcija s izvedenicama koje su poravnane preko klijenta, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete utvrđene u članku 306. stavku 1. točki (c) CRR-a. Ovaj se iznos iskazuje uključujući novčanu varijacijsku mrežu primljenu na ovom dijelu.</p> <p>Iznos iskazan u ovoj rubrici institucije uključuju i u {060;010} kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>

▼ **M6**

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{090;010}	<p>Izvedenice: uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti</p> <p>Članci 429.a, 274., 274., 295., 296., 297., 298. i članak 299. stavak 2. CRR-a.</p> <p>U ovoj rubrici navodi se uvećanje za potencijalnu buduću izloženost za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u i kreditne izvedenice uključujući i izvanbilančne, izračunato u skladu s metodom tržišne vrijednosti (članak 274. CRR-a za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u i članak 299. stavak 2. CRR-a za kreditne izvedenice), primjenom pravila o netiranju u skladu s člankom 429.a stavkom 1. CRR-a. Pri određivanju vrijednosti izloženosti za navedene ugovore institucije mogu uzeti u obzir učinke ugovora o obnovi i ostalih sporazuma o netiranju u skladu s člankom 295. CRR-a. Netiranje između različitih kategorija proizvoda ne primjenjuje se. Međutim institucijama je dopušteno netiranje unutar kategorije proizvoda iz članka 272. točke 25. podtočke (c) CRR-a i kreditnih izvedenica ako su one predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda iz članka 295. točke (c) CRR-a.</p> <p>U skladu s člankom 429.a stavkom 1. drugim podstavkom CRR-a, pri određivanju potencijalne buduće kreditne izloženosti kreditnih izvedenica, institucije primjenjuju načela iz članka 299. stavka 2. točke (a) CRR-a na sve svoje kreditne izvedenice, a ne samo na one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju ugovore mjerene primjenom metode originalne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 8. i člankom 275. CRR-a.</p>
{100;010}	<p>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (potencijalna buduća izloženost)</p> <p>Članak 429. stavak 11. CRR-a</p> <p>Potencijalna buduća izloženost izuzetih izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj središnjoj ugovornoj strani iz transakcija s izvedenicama koje su poravnane preko klijenta, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete utvrđene u članku 306. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p> <p>Iznos iskazan u ovoj rubrici institucije uključuju i u rubriku {090;010} kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>
{110;010}	<p>Odstupanje za izvedenice: metoda originalne izloženosti</p> <p>članak 429.a stavak 8. i članak 275. CRR-a</p> <p>U ovoj se rubrici navodi mjera izloženosti ugovora navedenih u točkama 1. i 2. Priloga II. CRR-u izračunata u skladu s metodom originalne izloženosti iz članka 275. CRR-a.</p> <p>Institucije koje primjenjuju metodu originalne izloženosti ne smanjuju mjeru izloženosti iznosom varijacijske mreže primljene u novcu u skladu s člankom 429.a stavkom 8. CRR-a.</p> <p>Institucije koje ne koriste metodu originalne izloženosti ne ispunjuju ovu rubriku.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju ugovore mjerene primjenom metode tržišne vrijednosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. i člankom 274. CRR-a.</p>

▼ **M6**

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{120;010}	<p>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (metoda originalne izloženosti)</p> <p>Članak 429. stavak 11. CRR-a</p> <p>Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta pri primjeni metode originalne izloženosti kako je utvrđena u članku 275. CRR-a, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete iz članka 306. stavka 1. točke (c) CRR-a.</p> <p>Iznos iskazan u ovoj rubrici institucije uključuju i u rubriku {110;010} kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>
{130;010}	<p>Gornja granica zamišljenog iznosa prodanih kreditnih izvedenica</p> <p>Članak 429.a stavci 5. i 7. CRR-a</p> <p>Gornja granica zamišljene vrijednosti prodanih kreditnih izvedenica (odnosno ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani) kako je navedeno u članku 429.a stavcima 5. do 7. CRR-a.</p>
{140;010}	<p>(-) Prihvatljive kupljene kreditne izvedenice prebijene prodanim kreditnim izvedenicama</p> <p>Članak 429.a stavci 5. do 7. CRR-a</p> <p>Gornja granica zamišljene vrijednosti kupljenih kreditnih izvedenica (odnosno ako institucija kupuje kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane) za iste referentne subjekte za koje je izvještajna institucija prodala kreditne izvedenice i ako je preostali rok dospijeća kupljene zaštite jednak ili dulji od preostalog dospijeća prodane zaštite. Stoga vrijednost neće biti veća od vrijednosti unesene u rubriku {130;010} za svaki referentni subjekt.</p>
{150;010}	<p>Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 10 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a</p> <p>članak 429. stavak 10., članak 111. stavak 1. točka (d) i članak 166. stavak 9. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu s člankom 429. stavkom 10. i člankom 111. stavkom 1. točkom (d) CRR-a, izvanbilančnih stavki s niskim rizikom kojima bi se pripisao kreditni konverzijski faktor od 0 % iz točke 4. podtočaka (a) do (c) Priloga I. CRR-u (kao podsjetnik, vrijednost izloženosti ovdje iznosi 10 % nominalne vrijednosti). To su obveze koje institucija može bilo kada bezuvjetno opozvati bez prethodne obavijesti (UCC) ili koje učinkovito osiguravaju automatski opoziv zbog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika. Kao podsjetnik, nominalna vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Ako se institucija ugovorom kojim je preuzela izvanbilančnu obvezu obvezala na preuzimanje nove izvanbilančne obveze, dužna je primjenjivati niži od dva konverzijska faktora primjenjiva na pojedinačnu izvanbilančnu obvezu u skladu s člankom 166. stavkom 9. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>

▼ **M6**

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{160;010}	<p>Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 20 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a</p> <p>članak 429. stavak 10., članak 111. stavak 1. točka (c) i članak 166. stavak 9. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu s člankom 429. stavkom 10. i člankom 111. stavkom 1. točkom (c) CRR-a, za izvanbilančne stavke sa srednjim/niskim rizikom kojima bi se pripisao kreditni konverzijski faktor 20 % iz točke 3. podtočaka (a) i (b) Priloga I. CRR-u (kao podsjetnik, vrijednost izloženosti ovdje iznosi 20 % nominalne vrijednosti). Kao podsjetnik, nominalna vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Ako se institucija ugovorom kojim je preuzela izvanbilančnu obvezu obvezala na preuzimanje nove izvanbilančne obveze, dužna je primjenjivati niži od dva konverzijska faktora primjenjiva na pojedinačnu izvanbilančnu obvezu u skladu s člankom 166. stavkom 9. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{170;010}	<p>Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 50 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a</p> <p>Članak 429. stavak 10., članak 111. stavak 1. točka (b) i članak 166. stavak 9. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu s člankom 429. stavkom 10. i člankom 111. stavkom 1. točkom (b) CRR-a, izvanbilančnih stavki srednjeg rizika kojima bi se pripisao kreditni konverzijski faktor 50 % kako je utvrđeno u standardiziranom pristupu kreditnom riziku iz točke 2. podtočaka (a) i (b) Priloga I. CRR-u (kao podsjetnik, vrijednost izloženosti ovdje iznosi 50 % nominalne vrijednosti). Kao podsjetnik, nominalna vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>U ovoj su rubrici uključene likvidnosne linije i druge obveze u sekuritizaciji. Drugim riječima, kreditni konverzijski faktor za sve likvidnosne linije u skladu s člankom 255. CRR-a iznosi 50 % bez obzira na dospjeće.</p> <p>Ako se institucija ugovorom kojim je preuzela izvanbilančnu obvezu obvezala na preuzimanje nove izvanbilančne obveze, dužna je primjenjivati niži od dva konverzijska faktora primjenjiva na pojedinačnu izvanbilančnu obvezu u skladu s člankom 166. stavkom 9. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uključuju ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{180;010}	<p>Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 100 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a</p> <p>Članak 429. stavak 10., članak 111. stavak 1. točka (a) i članak 166. stavak 9. CRR-a</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu s člankom 429. stavkom 10. i člankom 111. stavkom 1. točkom (a) CRR-a, visokorizičnih izvanbilančnih stavaka kojima bi se pripisao kreditni konverzijski faktor 100 % iz točke 1. podtočaka (a) do (k) Priloga I. CRR-u (kao podsjetnik, vrijednost izloženosti ovdje iznosi 100 % nominalne vrijednosti). Kao podsjetnik, nominalna vrijednost neće biti umanjena specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>U ovoj su rubrici uključene likvidnosne linije i druge obveze u sekuritizaciji.</p>

▼ **M6**

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
	<p>Ako se institucija ugovorom kojim je preuzela izvanbilančnu obvezu obvezala na preuzimanje nove izvanbilančne obveze, dužna je primjenjivati niži od dva konverzijska faktora primjenjiva na pojedinačnu izvanbilančnu obvezu u skladu s člankom 166. stavkom 9. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{190;010}	<p>Ostala imovina</p> <p>Članak 429. stavak 5. CRR-a</p> <p>Sva imovina osim ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u, kreditnih izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnih papira (npr. među ostalom imovinom koja se iskazuje u ovoj rubrici su računovodstvena potraživanja za danu novčanu varijacijsku maržu ako su priznata u okviru operativnog računovodstvenog okvira, likvidna imovina kako je utvrđena u okviru omjera likvidnosne pokrivenosti, propale transakcije i transakcije koje nisu namirene). Institucije vrednovanje temelje na načelima iz članka 429. stavka 5. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovu rubriku uključuju primljenu gotovinu ili bilo koji vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u transakcijama vrijednosnih papira i zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Osim toga institucije ovdje priznaju stavke koje se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala i stavke dodatnog osnovnog kapitala (npr. nematerijalna imovina, odgođena porezna imovina itd.).</p>
{200;010}	<p>Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama</p> <p>Članak 429.a stavak 2. CRR-a</p> <p>Iznos bilo kakvog kolaterala pruženog u vezi s ugovorima o izvedenicama ako se pružanjem tog kolaterala smanjuje iznos imovine u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, kako je utvrđeno u članku 429.a stavku 2. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju inicijalnu maržu za transakcije s izvedenicama s kvalificiranom drugom ugovornom stranom (QCCP) koje su poravnane preko klijenta ili prihvatljivu novčanu varijacijsku maržu, kako je definirano u članku 429.a stavku 3. CRR-a.</p>
{210;010}	<p>(-) Potraživanja za novčanu varijacijsku maržu predviđenu u transakcijama s izvedenicama</p> <p>članak 429.a stavak 3. treći podstavak CRR-a</p> <p>Potraživanja za varijacijsku maržu plaćenu u novcu drugoj strani u transakcijama s izvedenicama ako se od institucije zahtijeva, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, da prizna ta potraživanja kao imovinu, uz uvjet da su ispunjeni uvjeti iz članka 429.a stavka 3. točaka (a) do (e) CRR-a.</p> <p>Iskazani iznos uključuje se i u ostalu imovinu iskazanu u rubrici {190, 010}.</p>
{220;010}	<p>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnane preko klijenta (inicijalna marža)</p> <p>Članak 429. stavak 11. CRR-a</p>

▼ **M6**

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
	<p>Dio inicijalne marže (dan) izloženosti iz trgovanja prema kvalificiranoj drugoj ugovornoj strani izuzete iz transakcija s izvedenicama koje su poravnane preko klijenta, uz uvjet da te stavke ispunjuju uvjete utvrđene u članku 306. stavku 1. točki (c) CRR-a.</p> <p>Iskazani iznos uključuje se i u ostalu imovinu iskazanu u rubrici {190, 010}.</p>
{230;010}	<p>Prilagodbe za transakcije financiranja vrijednosnih papira koje se obračunavaju kao prodaja</p> <p>Članak 429.b stavak 5. CRR-a</p> <p>Vrijednost vrijednosnih papira posuđenih u repo transakciji koji su se prestali priznavati zbog transakcije koja se obračunava kao prodaja u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>
{240;010}	<p>(-) Fiducijarna imovina</p> <p>Članak 429. stavak 13. CRR-a</p> <p>Vrijednost fiducijarne imovine koja ispunjuje kriterije za prestanak priznavanja iz MRS-a 39 i po potrebi za dekonsolidaciju iz MSFI-ja 10, u skladu s člankom 429. stavkom 13. CRR-a, bez uzimanja u obzir učinaka računovodstvenog netiranja ili drugih učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p> <p>Iskazani iznos uključuje se i u ostalu imovinu iskazanu u rubrici {190, 010}.</p>
{250;010}	<p>(-) Unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) izuzete u skladu s člankom 429. stavkom 7. CRR-a</p> <p>Članak 429. stavak 7. i članak 113. stavak 6. CRR-a</p> <p>Izloženosti koje nisu konsolidirane na primjenjivoj razini konsolidacije, koje mogu imati koristi od tretmana iz članka 113. stavka 6. CRR-a, uz uvjet da su ispunjeni svi uvjeti utvrđeni u članku 113. stavku 6. točkama (a) do (e) i ako su nadležna tijela dala svoje odobrenje.</p> <p>Iskazani iznos uključuju se i u prethodno navedene primjenjive rubrike kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>
{260;010}	<p>(-) Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavkom 14. CRR-a.</p> <p>Članak 429. stavak 14. CRR-a</p> <p>Izloženosti izuzete u skladu s člankom 429. stavkom 14. CRR-a uz uvjet da su ispunjeni navedeni uvjeti i ako su nadležna tijela dala odobrenje.</p> <p>Iskazani iznos uključuju se i u prethodno navedene primjenjive rubrike kao da se nije primijenilo nikakvo izuzeće.</p>
{270;010}	<p>(-) Odbijeni iznos imovine – osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</p> <p>Članak 429. stavak 4. točka (a) i članak 499. stavak 1. točka (a) CRR-a</p>

▼ M6

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
	<p>Uključuje sve prilagodbe usmjerene na vrijednost imovine, što se zahtijeva u skladu s</p> <ul style="list-style-type: none"> — člancima 32. do 35. CRR-a, ili — člancima 36. do 47. CRR-a, ili — člancima 56. do 60. CRR-a, <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz poglavlja 1. i 2. glave I. dijela desetog CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u rubrikama {010;010} do {260;010} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Kako su ti iznosi već odbijeni od mjere kapitala, njima se smanjuje izloženost omjera financijske poluge i iskazuju se u negativnim vrijednostima.</p>
{280;010}	<p>(-) Odbijeni iznos imovine – osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju</p> <p>Članak 429. stavak 4. točka (a) i članak 499. stavak 1. točka (b) CRR-a</p> <p>Uključuje sve prilagodbe radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se zahtijeva u skladu s</p> <ul style="list-style-type: none"> — člancima 32. do 35. CRR-a, ili — člancima 36. do 47. CRR-a, ili — člancima 56. do 60. CRR-a, <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, uzimajući pritom u obzir odstupanja iz poglavlja 1. i 2. glave I. dijela desetog CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u rubrikama {010;010} do {260;010} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Kako su ti iznosi već odbijeni od mjere kapitala, njima se smanjuje izloženost omjera financijske poluge i iskazuju se u negativnim vrijednostima.</p>
{290;010}	<p>Omjer financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredaba</p> <p>Institucije iskazuju sljedeći iznos:</p> $\begin{aligned} & \{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \\ & \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \\ & \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\ & \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \\ & \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \\ & \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\ & \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;270;010\} \end{aligned}$

▼ M6

	Pravna osnova i upute
Redak i stupac	Vrijednosti izloženosti
{300;010}	<p>Omjer financijske poluge – upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju</p> <p>Institucije iskazuju sljedeći iznos:</p> $\begin{aligned} & \{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \\ & \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \\ & \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\ & \{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \\ & \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \\ & \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\ & \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\} \end{aligned}$
Redak i stupac	Kapital
{310;010}	<p>Osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</p> <p>članak 429. stavak 3. i članak 499. stavak 1. CRR-a</p> <p>To je iznos osnovnog kapitala kako je izračunan u skladu s člankom 25. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz poglavlja 1. i 2. glave I. dijela desetog CRR-a.</p>
{320;010}	<p>Osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju</p> <p>članak 429. stavak 3. i članak 499. stavak 1. CRR-a</p> <p>To je iznos osnovnog kapitala kako je izračunan u skladu s člankom 25. CRR-a, nakon uzimanja u obzir odstupanja iz poglavlja 1. i 2. glave I. dijela desetog CRR-a.</p>
Redak i stupac	Omjer financijske poluge
{330;010}	<p>Omjer financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredaba</p> <p>Članak 429. stavak 2. i članak 499. stavak 1. CRR-a</p> <p>To je omjer financijske poluge kako je izračunan u skladu sa stavkom 4. dijela II. ovog Priloga.</p>
{340;010}	<p>Omjer financijske poluge – primjena prijelazne definicije osnovnog kapitala</p> <p>Članak 429. stavak 2. i članak 499. stavak 1. CRR-a</p> <p>To je omjer financijske poluge kako je izračunan u skladu sa stavkom 5. dijela II. ovog Priloga.</p>

5. C 40.00 – Alternativni tretman mjere izloženosti (LR1)

21. U ovom dijelu izvješćivanja prikupljaju se podaci o alternativnom tretmanu izvedenica, transakcija vrijednosnih papira i izvanbilančnih stavki.
22. Institucije određuju „računovodstvene bilančne vrijednosti” u obrascu LR1 na temelju primjenjivog računovodstvenog okvira u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (77) CRR-a. „Računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika” odnosi se na računovodstvenu bilančnu vrijednost kojom se ne uzimaju u obzir učinci netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika.

▼ **M6**

23. Osim u rubrikama {250;120} i {260;120}, institucije iskazuju podatke iz obrasca LR1 kao da se nisu primijenila izuzeća iz rubrika {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} i {260;010} obrasca LRCalc.

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{010;010}	<p>Izvedenice – računovodstvena bilančna vrijednost</p> <p>Zbroj rubrika {020;010}, {050;010} i {060;010}</p>
{010;020}	<p>Izvedenice – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Zbroj rubrika {020;020}, {050;020} i {060;020}</p>
{010;050}	<p>Izvedenice – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</p> <p>Zbroj rubrika {020;050}, {050;050} i {060;050}</p>
{010;070}	<p>Izvedenice – zamišljeni iznos</p> <p>Zbroj rubrika {020;070}, {050;070} i {060;070}</p>
{020;010}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – računovodstvena bilančna vrijednost</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za kreditne izvedenice ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani i ako je ugovor u bilanci priznat kao imovina.</p>
{020;020}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za kreditne izvedenice ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani i ako je ugovor u bilanci priznat kao imovina bez uzimanja u obzir bonitetnih učinaka, učinaka računovodstvenog netiranja ili učinaka drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnike smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p>
{020;050}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</p> <p>Zbroj rubrika {030;050} i {040;050}</p>
{020;070}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – zamišljeni iznos</p> <p>Zbroj rubrika {030;070} i {040;070}</p>
{020;075}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) – gornja granica zamišljenog iznosa</p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos na koji se odnose kreditne izvedenice (pružena zaštita) kao u {020; 070} nakon smanjenja bilo kakvom negativnom promjenom fer vrijednosti koje su uključene u osnovni kapital u pogledu prodane kreditne izvedenice</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{030;050}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje podliježu klauzuli o zatvaranju – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</p> <p>Članak 299. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se potencijalna buduća izloženost kreditnih izvedenica ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja podliježe klauzuli o zatvaranju bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika. Institucije u ovu rubriku ne uključuju uvećanje za kreditne izvedenice ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja ne podliježe klauzuli o zatvaranju. Umjesto toga institucije to uključuju u rubriku {LR1;040;050}.</p> <p>Klauzula o zatvaranju definira se kao klauzula kojom se daje pravo ugovornoj strani koja nije u statusu neispunjavanja obveza da raskine ugovor i pravodobno izvrši netiranje svih transakcija u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, uključujući i slučajeve insolventnosti ili stečaja druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{030;070}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje podliježu klauzuli o zatvaranju – zamišljeni iznos</p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos kreditnih izvedenica ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja podliježe klauzuli o zatvaranju.</p> <p>Klauzula o zatvaranju definira se kao klauzula kojom se daje pravo ugovornoj strani koja nije u statusu neispunjavanja obveza da raskine ugovor i pravodobno izvrši netiranje svih transakcija u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, uključujući i slučajeve insolventnosti ili stečaja druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uključuju sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{040;050}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje ne podliježu klauzuli o zatvaranju – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</p> <p>Članak 299. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se potencijalna buduća izloženost kreditnih izvedenica ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja <u>ne</u> podliježe klauzuli o zatvaranju bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika.</p> <p>Klauzula o zatvaranju definira se kao klauzula kojom se daje pravo ugovornoj strani koja nije u statusu neispunjavanja obveza da raskine ugovor i pravodobno izvrši netiranje svih transakcija u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, uključujući i slučajeve insolventnosti ili stečaja druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{040;070}	<p>Kreditne izvedenice (pružena zaštita) koje ne podliježu klauzuli o zatvaranju – zamišljeni iznos</p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos kreditnih izvedenica ako institucija pruža kreditnu zaštitu drugoj ugovornoj strani koja <u>ne</u> podliježe „klauzuli o zatvaranju”.</p> <p>Klauzula o zatvaranju definira se kao klauzula kojom se daje pravo ugovornoj strani koja nije u statusu neispunjavanja obveza da raskine ugovor i pravodobno izvrši netiranje svih transakcija u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, uključujući i slučajeve insolventnosti ili stečaja druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uključuju sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{050;010}	<p>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – računovodstvena bilančna vrijednost</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za kreditne izvedenice ako institucija prima kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane i ako je ugovor u bilanci priznat kao imovina.</p> <p>Institucije uključuju sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{050;020}	<p>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za kreditne izvedenice ako institucija prima kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane i ako je ugovor u bilanci priznat kao imovina bez uzimanja u obzir bonitetnih učinaka, učinaka računovodstvenog netiranja ili učinaka smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnike smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p> <p>Institucije uključuju sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{050;050}	<p>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</p> <p>Članak 299. stavak 2. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se potencijalna buduća izloženost kreditnih izvedenica ako institucija prima kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika.</p> <p>Institucije uključuju sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{050;070}	<p>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – zamišljeni iznos</p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos kreditnih izvedenica ako institucija prima kreditnu zaštitu od druge ugovorne strane.</p> <p>Institucije uzimaju u obzir sve kreditne izvedenice, a ne samo one koje su raspoređene u knjigu trgovanja.</p>
{050;075}	<p>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – gornja granica zamišljenog iznosa</p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos na koji se odnose kreditne izvedenice (primljena zaštita) kao u rubrici {050;050} nakon smanjenja bilo kakvom pozitivnom promjenom fer vrijednosti koje su uključene u osnovni kapital u pogledu primljene kreditne izvedenice.</p>
{050;085}	<p>Kreditne izvedenice (primljena zaštita) – gornja granica zamišljenog iznosa (isti referentni naziv)</p> <p>Zamišljeni iznos na koji se odnose kreditne izvedenice ako institucija prima kreditnu zaštitu za isti odnosni referentni naziv za koji je izvještajna institucija prodala kreditne izvedenice.</p> <p>Za potrebe iskazivanja vrijednosti ove rubrike, odnosni referentni nazivi smatraju se istovjetnima ako se odnose na istu pravnu osobu i ako imaju jednako pravo u redosljedu naplate.</p> <p>Kreditna zaštita primljena za skup referentnih subjekata smatra se istovjetnom ako je ta zaštita ekonomski istovjetna pojedinačno primljenoj zaštiti za svaki pojedinačni naziv u skupu.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Ako je institucija primatelj kreditne zaštite za skup referentnih naziva, takva se kreditna zaštita smatra istovjetnom samo ako primljena kreditna zaštita pokriva sve podgrupe skupa za koje je kreditna zaštita prodana. Drugim riječima, prijeboj se može priznati samo kada su skup referentnih subjekata i razina podređenosti u objema transakcijama jednaki.</p> <p>Za svaki referentni naziv, zamišljeni iznosi primljene kreditne zaštite koji se uzimaju u obzir u ovoj rubrici ne smiju biti veći od iznosa iskazanih u rubrikama {020;075} i {050;075}.</p>
{060;010}	<p>Financijske izvedenice – računovodstvena bilančna vrijednost</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina.</p>
{060;020}	<p>Financijske izvedenice – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina bez uzimanja u obzir bonitetnih učinaka, učinaka računovodstvenog netiranja ili učinaka drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p>
{060;050}	<p>Financijske izvedenice – uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti (bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika)</p> <p>Članak 274. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se regulatorna potencijalna buduća izloženost ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika.</p>
{060;070}	<p>Financijske izvedenice – zamišljeni iznos</p> <p>U ovoj rubrici navodi se zamišljeni iznos ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u.</p>
{070;010}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – računovodstvena bilančna vrijednost</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka (77) i članak 206. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost transakcija vrijednosnih papira u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju u skladu s člankom 206. CRR-a.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga, institucije to uključuju u rubriku {090,010}.</p>
{070;020}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili drugog smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Članak 4. stavak 77. i članak 206. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju u skladu s člankom 206. CRR-a, ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina bez uzimanja u obzir bonitetnih učinaka, učinaka računovodstvenog netiranja ili učinaka drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost). Osim toga, ako se u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom transakcija financiranja vrijednosnih papira evidentira na datum trgovanja, institucije poništavaju sve knjigovodstvene unose koji su nastali zbog tog načela knjiženja.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga, institucije to uključuju u rubriku {090,020}.</p>
{070;040}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira</p> <p>Članak 206. CRR-a</p> <p>Za transakcije vrijednosnih papira, uključujući i izvanbilančne, koje su obuhvaćene sporazumom o netiranju koji ispunjava zahtjeve iz članka 206. CRR-a, institucije formiraju setove za netiranje. Za svaki set za netiranje institucije izračunavaju uvećanje za trenutnu izloženost druge ugovorne strane u skladu s formulom,</p> $CCE = \max\left\{\left(\sum_i E_i - \sum_i C_i\right); 0\right\}$ <p>pri čemu je</p> <p>i = svaka transakcija uključena u set za netiranje</p> <p>E_i = za transakciju i, vrijednost E_i kako je definirana u članku 220. stavku 3. CRR-a</p> <p>C_i = za transakciju i, vrijednost C_i kako je definirana u članku 220. stavku 3. CRR-a.</p> <p>Institucije zbrajaju rezultate ove formule za sve setove za netiranje i u ovoj rubrici iskazuju krajnji rezultat.</p>
{080;010}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – računovodstvena bilančna vrijednost</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju koji je prihvatljiv u skladu s člankom 206. CRR-a, ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga, institucije to uključuju u rubriku {090,010}.</p>
{080;020}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju u skladu s člankom 206. CRR-a, ako su ugovori u bilanci priznati kao imovina bez uzimanja u obzir učinaka računovodstvenog netiranja ili drugih učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost). Osim toga, ako se u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom transakcija financiranja vrijednosnih papira evidentira na datum trgovanja, institucije poništavaju sve knjigovodstvene unose koji su nastali zbog tog načela knjiženja.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju primljenu gotovinu ili vrijednosni papir koji je dostavljen drugoj ugovornoj strani u prethodno navedenim transakcijama ili zadržan u bilanci (odnosno nisu ispunjeni računovodstveni kriteriji za prestanak priznavanja). Umjesto toga, institucije to uključuju u rubriku {090,020}.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{080;040}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju – uvećanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira</p> <p>Članak 206. CRR-a</p> <p>Za transakcije financiranja vrijednosnih papira uključujući i izvanbilančne, koje nisu obuhvaćene standardiziranim sporazumom o netiranju priznatim u skladu s člankom 206. CRR-a, institucije formiraju setove koji obuhvaćaju svu imovinu uključenu u transakciju (odnosno svaka transakcija financiranja vrijednosnih papira tretira se kao zaseban set) i za svaki set određuju uvećanje za trenutnu izloženost druge ugovorne strane (CCE) u skladu s formulom</p> $CCE = \text{maks. } \{(E - C); 0\}$ <p>pri čemu je</p> <p>E = vrijednost E_i kako je definirana u članku 220. stavku 3. CRR-a</p> <p>C = vrijednost C_i kako je definirana u članku 220. stavku 3. CRR-a.</p> <p>Institucije zbrajaju rezultate ove formule za sve prethodno navedene setove i u ovoj rubrici iskazuju krajnji rezultat.</p>
{090;010}	<p>Ostala imovina: računovodstvena bilančna vrijednost</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za svu imovinu osim ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u, kreditnih izvedenica i transakcija vrijednosnih papira.</p>
{090;020}	<p>Ostala imovina – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Članak 4. stavak 1. točka 77. CRR-a</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za svu imovinu osim ugovora navedenih u Prilogu II. CRR-u, kreditnih izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnih papira, bez uzimanja u obzir učinaka računovodstvenog netiranja ili učinaka drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p>
{100;070}	<p>Izvanbilančne stavke niskog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu; od čega – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 111. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih stavki kojima bi se, primjenom standardiziranog pristupa kreditnom riziku, pripisao kreditni konverzijski faktor 0 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{110;070}	<p>Obnovljive izloženosti prema stanovništvu; od čega – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih kvalificiranih obnovljivih izloženosti prema stanovništvu koje ispunjuju uvjete iz članka 154. stavka 4. točaka (a) do (c) CRR-a. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Navedeno obuhvaća sve izloženosti prema fizičkim osobama, koje su obnovljive i mogu se bezuvjetno otkazati, kako je opisano u članku 149. točki (b) CRR-a, i koje su u ukupnom iznosu ograničene na 100 000 EUR po dužniku.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uključuju ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{120;070}	<p>Bezuvjetno opozive preuzete obveze po kreditnim karticama – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj se rubrici navodi nominalna vrijednost preuzetih obveza po kreditnim karticama koje institucija može bezuvjetno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti (UCC), na koje bi se u skladu sa standardiziranim pristupom kreditnom riziku primijenio kreditni konverzijski faktor od 0 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju preuzete obveze po kreditima koje efektivno omogućuju automatski prekid zbog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika, ali nisu UCC.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{130;070}	<p>Neobnovljive bezuvjetno opozive preuzete obveze – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>Navodi se nominalna vrijednost ostalih preuzetih obveza koje institucija može bezuvjetno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti (UCC) i na koje bi se u skladu sa standardiziranim pristupom kreditnom riziku primijenio kreditni konverzijski faktor od 0 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovu rubriku ne uključuju preuzete obveze po kreditima koje efektivno omogućuju automatski prekid zbog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika, ali nisu UCC.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{140;070}	<p>Izvanbilančne stavke srednjeg/niskog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 111. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih stavki kojima bi se, primjenom standardiziranog pristupa kreditnom riziku, pripisao kreditni konverzijski faktor 20 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{150;070}	<p>Izvanbilančne stavke srednjeg rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 111. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih stavki kojima bi se, primjenom standardiziranog pristupa kreditnom riziku, pripisao kreditni konverzijski faktor 50 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{160;070}	<p>Izvanbilančne stavke visokog rizika prema regulatornom standardiziranom pristupu – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 111. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost izvanbilančnih stavki kojima bi se, primjenom standardiziranog pristupa kreditnom riziku, pripisao kreditni konverzijski faktor 100 %. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p> <p>Institucije u ovoj rubrici ne uzimaju u obzir ugovore navedene u Prilogu II. CRR-u, kreditne izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira, u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a.</p>
{170;070}	<p>(bilješka) Iskorišteni iznosi obnovljivih izloženosti prema stanovništvu – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost iskorištenih iznosa izvanbilančnih obnovljivih izloženosti prema stanovništvu. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p>
{180;070}	<p>(bilješka) Iskorišteni iznosi bezuvjetno opozivih preuzetih obveza po kreditnim karticama – nominalna vrijednost</p> <p>članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost iskorištenih iznosa bezuvjetno opozivih preuzetih obveza po kreditnim karticama. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p>
{190;070}	<p>(bilješka) Iskorišteni iznosi neobnovljivih bezuvjetno opozivih preuzetih obveza – nominalna vrijednost</p> <p>Članak 111. i članak 154. stavak 4. CRR-a</p> <p>U ovoj rubrici navodi se nominalna vrijednost iskorištenih iznosa bezuvjetno opozivih preuzetih obveza po kreditnim karticama. Ova vrijednost ne umanjuje se specifičnim ispravicima vrijednosti za kreditni rizik.</p>
{210;020}	<p>Gotovinski kolateral primljen u transakcijama s izvedenicama – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za gotovinski kolateral primljen u transakcijama s izvedenicama bez uzimanja u obzir učinaka računovodstvenog netiranja ili drugih učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p> <p>Za potrebe ove rubrike gotovina se definira kao ukupni iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valuta. Ukupan iznos depozita kod središnjih banaka uključen je ako je te depozite moguće povući u stresnim uvjetima. Institucije u ovoj rubrici ne iskazuju gotovinu deponiranu kod drugih institucija.</p>
{220;020}	<p>Potraživanja za gotovinski kolateral koji je dan u transakcijama s izvedenicama – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za potraživanja za gotovinski kolateral dan u transakcijama s izvedenicama bez uzimanja u obzir učinaka računovodstvenog netiranja ili učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost). Institucije kojima je u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom dopušteno netiranje potraživanja za gotovinski kolateral koji je dan u povezanoj obvezi po izvedenici (negativna fer vrijednost) i koje se na to odluče, poništavaju učinke netiranja i iskazuju neto gotovinsko potraživanje.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{230;020}	<p>Vrijednosni papiri primljeni u transakciji financiranja vrijednosnih papira koji su priznati kao imovina – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za vrijednosne papire primljene u transakciji financiranja vrijednosnih papira koji su priznati kao imovina u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom bez uzimanja u obzir učinaka računovodstvenog netiranja ili učinaka drugih tehnika smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su utjecali na računovodstvenu vrijednost).</p>
{240;020}	<p>Posredno gotovinsko kreditiranje u transakciji financiranja vrijednosnih papira (gotovinska potraživanja) – računovodstvena vrijednost bez primjene netiranja ili druge tehnike smanjenja kreditnog rizika</p> <p>Računovodstvena bilančna vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za gotovinsko potraživanje za gotovinu danu u zajam vlasniku vrijednosnih papira u kvalificiranoj transakciji posrednog gotovinskog kreditiranja bez uzimanja u obzir učinaka računovodstvenog netiranja ili drugih učinaka koje proizvode tehnike smanjenja kreditnog rizika (odnosno poništavaju se svi učinci računovodstvenog netiranja ili tehnika smanjenja kreditnog rizika).</p> <p>Za potrebe ove rubrike gotovina se definira kao ukupni iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valuta. Ukupan iznos depozita kod središnjih banaka uključen je ako je te depozite moguće povući u stresnim uvjetima. Institucije u ovoj rubrici ne iskazuju gotovinu deponiranu kod drugih institucija.</p> <p>Transakcija posrednog gotovinskog kreditiranja definira se kao kombinacija dviju transakcija pri čemu institucija pozajmljuje vrijednosne papire od vlasnika vrijednosnih papira i dalje ih pozajmljuje dužniku. Istodobno institucija od dužnika prima gotovinski kolateral i primljenu gotovinu pozajmljuje vlasniku vrijednosnih papira. Kvalificirana transakcija posrednog gotovinskog kreditiranja ispunjuje sve sljedeće uvjete:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) svaka od dvije pojedinačne transakcije od kojih se sastoji kvalificirana transakcija posrednog gotovinskog kreditiranja provodi se na isti datum ili u dva uzastopna radna dana, kada se radi o međunarodnim transakcijama; (b) ako u njezinim sastavnim transakcijama nije jasno određeno dospijeće, institucija ima zakonsko pravo, u bilo kojem trenutku i bez prethodne obavijesti, zatvoriti bilo koju stranu transakcije posrednog gotovinskog kreditiranja, odnosno obje sastavne transakcije; (c) ako je u njezinim sastavnim transakcijama jasno određeno dospijeće, iz transakcije posrednog gotovinskog kreditiranja ne proizlazi ročna neusklađenost za instituciju; institucija ima zakonsko pravo, u bilo kojem trenutku i bez prethodne obavijesti, zatvoriti bilo koju stranu transakcije posrednog gotovinskog kreditiranja, odnosno obje sastavne transakcije; (d) iz nje ne proizlaze druge dodatne izloženosti.
{250;120}	<p>Izloženosti na koje se može primijeniti članak 113. stavak 6. CRR-a – hipotetično izuzimanje iznosa izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Iznos ukupne izloženosti omjera financijske poluge koji bi se izuzeo ako nadležna tijela u potpunosti odobre izuzimanje izloženosti za koje su ispunjeni uvjeti iz članka 113. stavka 6. točaka (a) do (e) CRR-a i za koje je izdana suglasnost prema članku 113. stavku 6. CRR-a. Ako je nadležno tijelo već izdalo potpuno odobrenje, vrijednost ove rubrike odgovara vrijednosti u rubrici {LRCalc;250;010}.</p>
{260;120}	<p>Izloženosti koje ispunjuju uvjete iz članka 429. stavka 14. točaka (a) do (c) CRR-a – hipotetično izuzimanje iznosa izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Iznos ukupne izloženosti omjera financijske poluge koji bi se izuzeo ako nadležna tijela u potpunosti odobre izuzimanje izloženosti koje ispunjuju uvjete iz članka 429. stavka 14. točaka (a) do (c) CRR-a. Ako je nadležno tijelo već izdalo potpuno odobrenje, vrijednost ove rubrike odgovara vrijednosti u rubrici {LRCalc;260;010}.</p>

▼ **M6**

6. **C41.00 – Bilančne i izvanbilančne stavke – dodatna raščlamba izloženosti (LR2)**
24. U obrascu LR2 navode se informacije o dodatnoj raščlambi stavki svih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti⁽¹⁾ povezanih s knjigom pozicija kojima se ne trguje i svih izloženosti iz knjige trgovanja koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane. Raščlamba je u skladu s ponderima rizika primijenjenim u skladu s odjeljkom CRR-a o kreditnom riziku. Informacije o izloženostima različito se dobivaju primjenom standardiziranog, odnosno IRB pristupa.
25. Za izloženosti na koje se primjenjuju tehnike smanjenja kreditnog rizika koje impliciraju supstituciju ponderiranja rizika druge ugovorne strane ponderiranjem rizika jamstva, institucije upućuju na ponder rizika nakon učinka zamjene. Primjenom IRB pristupa, institucije provode sljedeći izračun: za izloženosti (osim onih za koje su ponuđeni specifični regulatorni ponderi rizika) koje su povezane s rejting-kategorijom svakog dužnika, ponder rizika dobiva se dijeljenjem izloženosti ponderirane rizikom dobivene primjenom formule za izračun pondera rizika ili nadzorne formule (za izloženost kreditnom riziku, odnosno sekuritizirane izloženosti) s vrijednošću izloženosti nakon uzimanja u obzir priljeva i odljeva zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika s učinkom zamjene na izloženost. Primjenom IRB pristupa, izloženosti klasificirane u status neispunjavanja obveza isključuju se iz rubrika {020;010} do {090;010} i uključuju u rubriku {100;010}. Primjenom standardiziranog pristupa, izloženosti iz članka 112. točke (j) CRR-a isključuju se iz rubrika {020;020} do {090;020} i uključuju u rubriku {100;020}.
26. Primjenom oba pristupa, institucije uzimaju u obzir izloženosti odbijene od regulatornog kapitala na koje je primijenjen ponder rizika 1 250 %.

Redak	Pravna osnova i upute
010	Ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti povezane s knjigom pozicija kojima se ne trguje te izloženosti iz knjige trgovanja koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane (raščlamba u skladu s ponderom rizika): Zbroj rubrika od {020;*} do {100;*}.
020	= 0 % Izloženosti s ponderom rizika 0 %.
030	> 0 % i ≤ 12 % Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 0 % i manji od ili jednaki 12 %.
040	> 12 % i ≤ 20 % Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 12 % i manji od ili jednaki 20 %.
050	> 20 % i ≤ 50 % Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 20 % i manji od ili jednaki 50 %.

⁽¹⁾ Navedeno uključuje izloženosti u sekuritizaciji i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koje podliježu kreditnom riziku.

▼ **M6**

Redak	Pravna osnova i upute
060	<p>> 50 % i ≤ 75 %</p> <p>Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 50 % i manji od ili jednaki 75 %.</p>
070	<p>> 75 % i ≤ 100 %</p> <p>Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 75 % i manji od ili jednaki 100 %.</p>
080	<p>> 100 % i ≤ 425 %</p> <p>Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 100 % i manji od ili jednaki 425 %.</p>
090	<p>> 425 % i ≤ 1 250 %</p> <p>Izloženosti s ponderom rizika koji se nalazi u rasponu pondera rizika koji su strogo veći od 425 % i manji od ili jednaki 1 250 %.</p>
100	<p>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</p> <p>U skladu sa standardiziranim pristupom, izloženosti iz članka 112. točke (j) CRR-a.</p> <p>U skladu s IRB pristupom, izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza su sve izloženosti kod kojih je vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) 100 %.</p>
110	<p>(bilješka) Izvanbilančne stavke niskog rizika ili izvanbilančne stavke na koje se primjenjuje konverzijski faktor od 0 % prema omjeru solventnosti</p> <p>Izvanbilančne stavke niskog rizika u skladu s člankom 111. CRR-a i izvanbilančne stavke na koje se primjenjuje konverzijski faktor od 0 % u skladu s člankom 166. CRR-a.</p>
Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti prema standardiziranom pristupu)</p> <p>Vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti nakon uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja, svih faktora smanjenja kreditnog rizika i kreditnih konverzijskih faktora, kako su izračunate u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.</p>
020	<p>Bilančne i izvanbilančne izloženosti (izloženosti prema IRB pristupu)</p> <p>Vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti u skladu s člankom 166. CRR-a i člankom 230. stavkom 1. drugim podstavkom prvom rečenicom CRR-a, nakon uzimanja u obzir odljeva i priljeva zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost.</p> <p>Za izvanbilančne stavke institucije primjenjuju konverzijske faktore kako je definirano u članku 166. stavicima 8. do 10. CRR-a.</p>
030	<p>Nominalna vrijednost</p> <p>Vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti kako su definirane u člancima 111. i 166. CRR-a, bez primjene konverzijskih faktora.</p>

▼ **M6**

7. **C 42.00 – Alternativna definicija kapitala (LR3)**
27. U obrascu LR3 navode se informacije o mjerama kapitala potrebnima za provjeru iz članka 511. CRR-a.

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{010;010}	<p>Redovni osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</p> <p>Članak 50. CRR-a.</p> <p>To je iznos redovnog osnovnog kapitala kako je definiran člankom 50. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a.</p>
{020;010}	<p>Redovni osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju</p> <p>Članak 50. CRR-a.</p> <p>To je iznos redovnog osnovnog kapitala kako je definiran člankom 50. CRR-a, uz uzimanje u obzir odstupanja iz dijela desetog poglavlja 1. i 2. CRR-a.</p>
{030;010}	<p>Ukupni regulatorni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</p> <p>Članak 72. CRR-a.</p> <p>To je iznos regulatornog kapitala kako je definiran člankom 72. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz poglavlja 1. i 2. dijela desetog CRR-a.</p>
{040;010}	<p>Ukupni regulatorni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju</p> <p>Članak 72. CRR-a.</p> <p>To je iznos regulatornog kapitala kako je definiran člankom 72. CRR-a, uz uzimanje u obzir odstupanja iz poglavlja 1. i 2. dijela desetog CRR-a.</p>
{055;010}	<p>Odbijeni iznos imovine – iz stavki redovnog osnovnog kapitala – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</p> <p>Uključuje iznos regulatornih prilagodbi stavki redovnog osnovnog kapitala radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se zahtijeva u skladu s</p> <ul style="list-style-type: none"> — člancima 32. do 35. CRR-a, odnosno — člancima 36. do 47. CRR-a, <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz poglavlja 1. i 2. dijela desetog CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u rubrikama {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Budući da se tim prilagodbama ukupni regulatorni kapital umanjuje, one se iskazuju u negativnim vrijednostima.</p>
{065;010}	<p>Odbijeni iznos imovine – iz stavki redovnog osnovnog kapitala – definicija u prijelaznom razdoblju</p> <p>Uključuje iznos regulatornih prilagodbi iz redovnog osnovnog kapitala radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se zahtijeva u skladu s</p> <ul style="list-style-type: none"> — člancima 32. do 35. CRR-a, odnosno — člancima 36. do 47. CRR-a,

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, uzimajući pritom u obzir odstupanje iz poglavlja 1. i 2. dijela desetog CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u rubrikama {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Budući da se tim prilagodbama ukupni regulatorni kapital umanjuje, one se iskazuju u negativnim vrijednostima.</p>
{075;010}	<p>Odbijeni iznos imovine – iz stavki regulatornog kapitala – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</p> <p>Uključuje iznos regulatornih prilagodbi iz stavki regulatornog kapitala radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se zahtijeva u skladu s</p> <ul style="list-style-type: none"> — člancima 32. do 35. CRR-a, odnosno — člancima 36. do 47. CRR-a, odnosno — člancima 56. do 60. CRR-a, odnosno — člancima 66. do 70. CRR-a, <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, ne uzimajući u obzir odstupanje iz poglavlja 1. i 2. dijela desetog CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u rubrikama {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Budući da se tim prilagodbama ukupni regulatorni kapital umanjuje, one se iskazuju u negativnim vrijednostima.</p>
{085;010}	<p>Odbijeni iznos imovine – iz stavki regulatornog kapitala – definicija u prijelaznom razdoblju</p> <p>Uključuje iznos regulatornih prilagodbi iz stavki regulatornog kapitala radi prilagodbe vrijednosti imovine, što se zahtijeva u skladu s</p> <ul style="list-style-type: none"> — člancima 32. do 35. CRR-a, odnosno — člancima 36. do 47. CRR-a, odnosno — člancima 56. do 60. CRR-a, odnosno — člancima 66. do 70. CRR-a, <p>ovisno o tome što je primjenjivo.</p> <p>Institucije u obzir uzimaju izuzeća, alternative odbicima i izuzeća od takvih odbitaka iz članaka 48., 49. i 79. CRR-a, uzimajući pritom u obzir odstupanje iz poglavlja 1. i 2. dijela desetog CRR-a. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, institucije pri izračunu vrijednosti izloženosti u rubrikama {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne iskazuju prilagodbe koje su već primijenjene u skladu s člankom 111. CRR-a niti iskazuju bilo koju prilagodbu kojom se ne odbija vrijednost određene imovine.</p> <p>Budući da se tim prilagodbama ukupni regulatorni kapital umanjuje, one se iskazuju u negativnim vrijednostima.</p>

▼ M6

8. **C43.00 – Alternativna raščlamba komponenti mjere izloženosti omjera financijske poluge (LR4)**
28. Institucije iskazuju vrijednosti izloženosti omjera financijske poluge u obrascu LR4 nakon primjene izuzeća iz sljedećih rubrika iz obrasca LRCalc, ovisno o tome što se primjenjuje: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} i {260;010}.
29. Kako bi se izbjeglo dvostruko uračunavanje, institucije poštuju jednadžbu iz sljedećeg stavka:
30. Jednadžba koju institucije poštuju u skladu sa stavkom 29. glasi
- $$\begin{aligned} & \{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \\ & \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \\ & \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \\ & \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\ & \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \\ & \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \\ & \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \\ & \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\ & \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} = [\{LR4;010;010\} + \\ & \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \\ & \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \\ & \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \\ & \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \\ & \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;020\} + \{LR4;280;010\} + \\ & \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \{LR4;290;020\}]. \end{aligned}$$

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{010;010}	<p>Izvanbilančne stavke; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Vrijednost izloženosti za omjer financijske poluge izračunata kao zbroj rubrika {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} i {LRCalc;180;010}.</p>
{010;020}	<p>Izvanbilančne stavke; od čega – rizikom ponderirana imovina</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti izvanbilančnih stavki – isključujući transakcije financiranja vrijednosnih papira i izvedenice – kao u standardiziranom pristupu i IRB pristupu. Za izloženosti prema standardiziranom pristupu institucije iznos izloženosti ponderiran rizikom određuju u skladu s dijelom trećim poglavljem 2. glavom II. CRR-a. Za izloženosti prema IRB pristupu iznos izloženosti ponderiran rizikom institucije određuju u skladu s dijelom trećim poglavljem 3. glavom II. CRR-a.</p>
{020;010}	<p>Financiranje trgovine; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izvanbilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, izvanbilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine odnose se na izdane i potvrđene uvozne i izvozne akreditive, koji su kratkoročni i kod kojih postoji mogućnost samoporavnja, te slične transakcije.</p>
{020;020}	<p>Financiranje trgovine; od čega – rizikom ponderirana imovina</p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti izvanbilančnih stavki – isključujući transakcije financiranja vrijednosnih papira i izvedenice – koje se odnose na financiranje trgovine. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, izvanbilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine odnose se na izdane i potvrđene uvozne i izvozne akreditive, koji su kratkoročni i kod kojih postoji mogućnost samoporavnja, te slične transakcije.</p>
{030;010}	<p>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izvanbilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p>
{030;020}	<p>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – rizikom ponderirana imovina</p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti izvanbilančnih stavki – isključujući transakcije financiranja vrijednosnih papira i izvedenice – koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz.</p> <p>Za potrebe izvješćivanja u LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p>
{040;010}	<p>Izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira ako su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{040;020}	<p>Izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira koje su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – rizikom ponderirana imovina</p> <p>Rizikom ponderirani iznosi izloženosti kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnih papira kako su izračunani na temelju dijela trećeg glave II. CRR-a, uključujući i one koje su izvanbilančne stavke, ako su predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{050;010}	<p>Izvedenice koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izvedenice ako nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{050;020}	<p>Izvedenice koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – rizikom ponderirana imovina</p> <p>Rizikom ponderirani iznosi izloženosti kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane izvedenica kako su izračunani na temelju dijela trećeg glave II. CRR-a, uključujući i one koje su izvanbilančne stavke, ako nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{060;010}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira ako nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{060;020}	<p>Transakcije financiranja vrijednosnih papira koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda – rizikom ponderirana imovina</p> <p>Rizikom ponderirani iznosi izloženosti kreditnom riziku i kreditnom riziku druge ugovorne strane transakcija financiranja vrijednosnih papira kako su izračunani na temelju dijela trećeg glave II. CRR-a, uključujući i one koje su izvanbilančne stavke, ako nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda kako je definiran u članku 272. stavku 25. CRR-a.</p>
{065;010}	<p>Iznosi izloženosti koji su rezultat dodatnog tretmana za kreditne izvedenice – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Ova rubrika odgovara razlici između rubrika {LRCalc;130;010} i {LRCalc;140;010}.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{070;010}	<p>Ostala imovina koja je u knjizi trgovanja – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za stavke iskazane u rubrici {LRCalc;190;010}, isključujući stavke iz knjige pozicija kojima se ne trguje.</p>
{070;020}	<p>Ostala imovina koja je u knjizi trgovanja – rizikom ponderirana imovina</p> <p>Kapitalni zahtjevi pomnoženi s 12,5 za stavke koje su predmet dijela trećeg glave IV. CRR-a.</p>
{080;010}	<p>Pokrivene obveznice – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti u obliku pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{080;020}	<p>Pokrivene obveznice – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti u skladu s IRB pristupom</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti u obliku pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 161. stavku 1. točki (d) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{080;030}	<p>Pokrivene obveznice – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti u obliku pokrivenih obveznica iz članka 129. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{080;040}	<p>Pokrivene obveznice – rizikom ponderirana imovina – izloženosti u skladu s IRB pristupom</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti u obliku pokrivenih obveznica iz članka 161. stavka 1. točke (d) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{090;010}	<p>Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Zbroj rubrika od {100,010} do {130,010}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{090;020}	<p>Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti u skladu s IRB pristupom</p> <p>Zbroj rubrika od {100,020} do {130,020}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{090;030}	<p>Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Zbroj rubrika od {100,030} do {130,030}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{090;040}	<p>Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama – rizikom ponderirana imovina – izloženosti u skladu s IRB pristupom</p> <p>Zbroj rubrika od {100,040} do {130,040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{100;010}	<p>Središnje države i središnje banke – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama kako je definirano u članku 114. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{100;020}	<p>Središnje države i središnje banke – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama kako je definirano u članku 147. stavku 2. točki (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{100;030}	<p>Središnje države i središnje banke – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama kako je definirano u članku 114. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{100;040}	<p>Središnje države i središnje banke – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama kako je definirano u članku 147. stavku 2. točki (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{110;010}	<p>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države iz članka 115. stavaka 2. i 4. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{110;020}	<p>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave iz članka 147. stavka 3. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{110;030}	<p>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države iz članka 115. stavaka 2. i 4. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{110;040}	<p>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave iz članka 147. stavka 3. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{120;020}	<p>Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama iz članka 147. stavka 3. točaka (b) i (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{120;010}	<p>Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama iz članka 117. stavka 2. i članka 118. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{120;030}	<p>Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderirani iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama iz članka 117. stavka 2. i članka 118. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{120;040}	<p>Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije koje se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama iz članka 147. stavka 3. točaka (b) i (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{130;010}	<p>Subjkti javnog sektora koji se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 116. stavka 4. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{130;020}	<p>Subjkti javnog sektora koji se tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Iznos izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 147. stavka 3. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{130;030}	<p>Subjkti javnog sektora koji se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 116. stavka 4. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjn za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{130;040}	<p>Subjkti javnog sektora koji se tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 147. stavka 3. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjn za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{140;010}	<p>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Zbroj rubrika {150,010} do {170,010}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjn za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{140;020}	<p>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Zbroj rubrika {150,020} do {170,020}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjn za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{140;030}	<p>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Zbroj rubrika {150,030} do {170,030}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjn za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{140;040}	<p>Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Zbroj rubrika {150,040} do {170,040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjn za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{150;010}	<p>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 115. stavaka 1., 3. i 5. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjn za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{150;020}	<p>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjn za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{150;030}	<p>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 115. stavaka 1., 3. i 5. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{150;040}	<p>Jedinice područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) i lokalne samouprave koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{160;010}	<p>Multilateralne razvojne banke koje se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama iz članka 117. stavaka 1. i 3. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{160;020}	<p>Multilateralne razvojne banke koje se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{160;030}	<p>Multilateralne razvojne banke koje se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama iz članka 117. stavaka 1. i 3. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{160;040}	<p>Multilateralne razvojne banke koje se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama koje se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{170;010}	<p>Subjekti javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 116. stavaka 1., 2., 3. i 5. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{170;020}	<p>Subjeki javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{170;030}	<p>Subjeki javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora iz članka 116. stavaka 1., 2., 3. i 5. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{170;040}	<p>Subjeki javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države iz članka 147. stavka 4. točke (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{180;010}	<p>Institucije – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema institucijama iz članaka 119. do 121. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{180;020}	<p>Institucije – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema institucijama iz članka 147. stavka 2. točke (b) CRR-a i nisu izloženosti u obliku pokrivenih obveznica u skladu s člankom 161. točkom (d) CRR-a i nisu obuhvaćene člankom 147. stavkom 4. točkama (a) do (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{180;030}	<p>Institucije – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema institucijama iz članaka 119. do 121. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{180;040}	<p>Institucije – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema institucijama iz članka 147. stavka 2. točke (b) CRR-a i nisu izloženosti u obliku pokrivenih obveznica u skladu s člankom 161. točkom (d) CRR-a i nisu obuhvaćene člankom 147. stavkom 4. točkama (a) do (c) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{190;010}	<p>Osigurano nekretninama; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti osigurane nekretninama iz članka 124. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{190;020}	<p>Osigurano nekretninama; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su te izloženosti osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{190;030}	<p>Osigurano nekretninama; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti osigurane nekretninama iz članka 124. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{190;040}	<p>Osigurano nekretninama; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su te izloženosti osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{200;010}	<p>Osigurano stambenim nekretninama – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti osigurane stambenim nekretninama iz članka 125. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{200;020}	<p>Osigurano stambenim nekretninama – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su te izloženosti osigurane stambenim nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{200;030}	<p>Osigurano stambenim nekretninama – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti koje su u cijelosti i potpuno osigurane stambenim nekretninama iz članka 125. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{200;040}	<p>Osigurano stambenim nekretninama – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) ili izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su te izloženosti osigurane stambenim nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{210;010}	<p>Izloženosti prema stanovništvu; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu iz članka 123. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{210;020}	<p>Izloženosti prema stanovništvu; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako te izloženosti nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{210;030}	<p>Izloženosti prema stanovništvu; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu iz članka 123. CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{210;040}	<p>Izloženosti prema stanovništvu; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako te izloženosti nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{220;010}	<p>Prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima iz članka 123. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{220;020}	<p>Prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su to izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima i ako nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{220;030}	<p>Prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima iz članka 123. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{220;040}	<p>Prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a ako su to izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima i ako nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{230;010}	<p>Prema trgovačkim društvima; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Zbroj rubrika {240,010} i {250,010}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{230;020}	<p>Prema trgovačkim društvima; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Zbroj rubrika {240,020} i {250,020}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{230;030}	<p>Prema trgovačkim društvima; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Zbroj rubrika {240,030} i {250,030}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{230;040}	<p>Prema trgovačkim društvima; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Zbroj rubrika {240,040} i {250,040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{240;010}	<p>Financijska trgovačka društva – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a. Za potrebe izvješćivanja u LR4 financijska trgovačka društva znači regulirana i neregulirana društva, osim institucija iz rubrike {180;10}, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, kao i društva definirana u članku 4. stavku 1. točki (27) CRR-a, osim institucija iz rubrike {180;10}</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{240;020}	<p>Financijska trgovačka društva – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a. Za potrebe izvješćivanja u LR4 financijska trgovačka društva znači regulirana i neregulirana društva, osim institucija iz rubrike {180;10}, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, kao i društva definirana u članku 4. stavku 1. točki (27) CRR-a, osim institucija iz rubrike {180;10}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{240;030}	<p>Financijska trgovačka društva – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a. Za potrebe izvješćivanja u LR4 financijska trgovačka društva znači regulirana i neregulirana društva, osim institucija iz rubrike {180;10}, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, kao i društva definirana u članku 4. stavku 1. točki (27) CRR-a, osim institucija iz rubrike {180;10}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{240;040}	<p>Financijska trgovačka društva – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a. Za potrebe izvješćivanja u LR4 financijska trgovačka društva znači regulirana i neregulirana društva, osim institucija iz rubrike {180;10}, čija je glavna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU, kao i društva definirana u članku 4. stavku 1. točki (27) CRR-a, osim institucija iz rubrike {180;10}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{250;010}	<p>Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema nefinancijskim trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a.</p> <p>Zbroj rubrika {260,010} i {270,010}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{250;020}	<p>Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema nefinancijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Zbroj rubrika {260,020} i {270,020}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{250;030}	<p>Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema nefinancijskim trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a.</p> <p>Zbroj rubrika {260,030} i {270,030}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{250;040}	<p>Prema nefinancijskim trgovačkim društvima; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema nefinancijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Zbroj rubrika {260,040} i {270,040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{260;010}	<p>Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u obliku malih i srednjih poduzetnika iz članka 122. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” u skladu je s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{260;020}	<p>Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako su to izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima i ako nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{260;030}	<p>Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u obliku malih i srednjih poduzetnika iz članka 122. CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{260;040}	<p>Izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako su to izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima i ako nisu osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a.</p> <p>Za potrebe ove rubrike izraz „mali i srednji poduzetnik” definira se u skladu s člankom 501. stavkom 2. točkom (b) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{270;010}	<p>Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a i koje nisu iskazane u rubrikama {230;040} i {250;040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{270;020}	<p>Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti prema financijskim trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti <u>nisu</u> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a i koje nisu iskazane u rubrikama {230;040} i {250;040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{270;030}	<p>Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima iz članka 122. CRR-a i koje nisu iskazane u rubrikama {230;040} i {250;040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{270;040}	<p>Izloženosti koje nisu izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (c) CRR-a ako te izloženosti <u>nisu</u> osigurane nekretninama u skladu s člankom 199. stavkom 1. točkom (a) CRR-a i koje nisu iskazane u rubrikama {230;040} i {250;040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{280;010}	<p>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i stoga su obuhvaćene člankom 127. CRR-a.</p>
{280;020}	<p>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 147. stavku 2. CRR-a ako je nastao status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.</p>
{280;030}	<p>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i kao takve obuhvaćene su člankom 127. CRR-a.</p>
{280;040}	<p>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 147. stavku 2. CRR-a ako je nastao status neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. CRR-a.</p>
{290;010}	<p>Ostale izloženosti; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 112. točkama (k), (m), (n), (o), (p) i (q) CRR-a.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je oduzeta od regulatornog kapitala (npr. nematerijalna imovina), a ne može se drukčije rasporediti, čak i ako takva kategorizacija nije potrebna za utvrđivanje kapitalnih zahtjeva koji se temelje na riziku u stupcima {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjnjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{290;020}	<p>Ostale izloženosti; od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Iznos izloženosti omjera financijske poluge za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 147. stavku 2. točkama (e), (f) i (g) CRR-a.</p> <p>Institucije ovdje iskazuju imovinu koja je oduzeta od regulatornog kapitala (npr. nematerijalna imovina), a ne može se drukčije rasporediti, čak i ako takva kategorizacija nije potrebna za utvrđivanje kapitalnih zahtjeva koji se temelje na riziku u stupcima {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjnjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{290;030}	<p>Ostale izloženosti; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 112. točkama (k), (m), (n), (o), (p) i (q) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjnjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{290;040}	<p>Ostale izloženosti; od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti za imovinu raspoređenu u kategorije izloženosti navedene u članku 147. stavku 2. točkama (e), (f) i (g) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjnjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{300;010}	<p>Sekuritizacijske izloženosti – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti u sekuritizaciji iz članka 112. točke (m) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjnjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{300;020}	<p>Sekuritizacijske izloženosti – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za imovinu koju čine izloženosti u sekuritizaciji iz članka 147. stavka 2. točke (f) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjnjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{300;030}	<p>Sekuritizacijske izloženosti – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti u sekuritizaciji iz članka 112. točke (m) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjnjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{300;040}	<p>Sekuritizacijske izloženosti – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti za imovinu koju čine izloženosti u sekuritizaciji iz članka 147. stavka 2. točke (f) CRR-a.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjnjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ M6

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{310;010}	<p>Financiranje trgovine (bilješka); od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za bilančne stavke koje se odnose na kreditiranje izvoznika ili uvoznika robe ili usluga u okviru kreditiranja uvoza ili izvoza i sličnih transakcija.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{310;020}	<p>Financiranje trgovine (bilješka); od čega – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Iznos izloženosti omjera financijske poluge za bilančne stavke koje se odnose na kreditiranje izvoznika ili uvoznika robe ili usluga u okviru kreditiranja uvoza ili izvoza i sličnih transakcija.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{310;030}	<p>Financiranje trgovine (bilješka); od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti bilančnih stavki koje se odnose na kreditiranje izvoznika ili uvoznika robe ili usluga u okviru kreditiranja uvoza ili izvoza i sličnih transakcija.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{310;040}	<p>Financiranje trgovine (bilješka); od čega – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti bilančnih stavki koje se odnose na kreditiranje izvoznika ili uvoznika robe ili usluga u okviru kreditiranja uvoza ili izvoza i sličnih transakcija.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{320;010}	<p>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Vrijednost izloženosti omjera financijske poluge za bilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz. Za potrebe izvješćivanja u LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{320;020}	<p>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – vrijednost izloženosti omjera financijske poluge – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Iznos izloženosti omjera financijske poluge za bilančne stavke koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

▼ **M6**

Redak i stupac	Pravna osnova i upute
{320;030}	<p>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema standardiziranom pristupu</p> <p>Rizikom ponderirana vrijednost izloženosti bilančnih stavki koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>
{320;040}	<p>U okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz – rizikom ponderirana imovina – izloženosti prema IRB pristupu</p> <p>Rizikom ponderiran iznos izloženosti bilančnih stavki koje se odnose na financiranje trgovine u okviru službenih aranžmana za osiguravanje kredita za izvoz. Za potrebe izvješćivanja u obrascu LR4, službeni aranžmani za osiguravanje kredita za izvoz odnose se na službenu potporu države ili drugog subjekta, kao što je agencija za kreditiranje izvoza, u obliku, među ostalim, izravnog kreditiranja/financiranja, refinanciranja, kamatne stope (ako je fiksna kamatna stopa zajamčena za vrijeme trajanja kredita), potpore za financiranje (kredit i bespovratna sredstva), osiguranja i jamstava za kreditiranje izvoza.</p> <p>Institucije iskazuju iznos umanjjen za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza.</p>

9. **C44.00 – Opće informacije (LR5)**

31. Ovdje se prikupljaju dodatne informacije u svrhu kategorizacije aktivnosti institucije i regulatornih opcija koje je institucija odabrala.

Redak i stupac	Upute
{010;010}	<p>Oblik trgovačkog društva institucije</p> <p>Institucija svoj oblik trgovačkog društva klasificira u skladu s kategorijama navedenima u nastavku:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dioničko društvo; — uzajamna institucija/zadruga; — ostala društva koja nisu dionička društva.
{020;010}	<p>Tretman izvedenica</p> <p>Institucija navodi regulatorni tretman izvedenica u skladu s kategorijama navedenima u nastavku:</p> <ul style="list-style-type: none"> — metoda originalne izloženosti; — metoda tržišne vrijednosti.
{040;010}	<p>Vrsta institucije</p> <p>Institucija se prema vrsti klasificira u skladu s kategorijama navedenima u nastavku:</p> <ul style="list-style-type: none"> — univerzalno bankarstvo (poslovanje sa stanovništvom/poslovno i investicijsko bankarstvo); — poslovanje sa stanovništvom/poslovno bankarstvo; — investicijsko bankarstvo; — specijalizirano financiranje.

PRILOG XII.

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI

OBRASCI ZA LIKVIDNOST		
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca
OBRASCI ZA LIKVIDNOSNU POKRIVENOST		
		DIO I. – LIKVIDNA IMOVINA
51	C 51.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – LIKVIDNA IMOVINA
		DIO II. – ODLJEVI
52	C 52.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – ODLJEVI
		DIO III. – PRILJEVI
53	C 53.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – PRILJEVI
		DIO IV. – RAZMJENE KOLATERALA
54	C 54.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – RAZMJENE KOLATERALA
OBRASCI ZA STABILNE IZVORE FINANCIRANJA		
		DIO V. – STABILNI IZVORI FINANCIRANJA
60	C 60.00	STABILNI IZVORI FINANCIRANJA – STAVKE KOJE ZAHTIJEVAJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA
61	C 61.00	STABILNI IZVORI FINANCIRANJA – STAVKE KOJE OMOGUĆUJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA

C 51.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – LIKVIDNA IMOVINA

				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Iznos	Neiskorišteni iznos linije
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040
010 – 390	1	IMOVINA KOJA ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANAKA 416. i 417 CRR-a	članci 416. i 417. CRR-a				
010	1,1	gotovina	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a				
020	1,2	izloženosti prema središnjoj banci	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a				
030	1.2.1	od čega: izloženosti koje je moguće povući u stresnim uvjetima	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a				
040 – 110	1,3	Ostala prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) CRR-a				
040 – 050	1.3.1	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze, ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a				
040	1.3.1.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a				
050	1.3.1.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a				
060 – 070	1.3.2	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a				

▼B

				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Iznos	Neiskorišteni iznos linije
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040
060	1.3.2.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a				
070	1.3.2.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a				
080 – 090	1.3.3	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke;	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a				
080	1.3.3.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a				
090	1.3.3.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a				
100 – 110	1.3.4	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a				
100	1.3.4.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a				
110	1.3.4.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a				
120 – 140	1.4	ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416.	članak 416. stavak 6. i članak 418. stavak 2. CRR-a				
120	1.4.1	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)	članak 418. stavak 2. točka (a) CRR-a				

▼B

				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Iznos	Neiskorišteni iznos linije
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040
130	1.4.2	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)	članak 418. stavak 2. točka (b) CRR-a				
140	1.4.3	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)	članak 418. stavak 2. točka (c) CRR-a				
150	1,5	rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama	članci 416. stavak 1. točka (e) CRR-a				
160 – 170	1,6	depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarno ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10. CRR-a, pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom	članak 416. stavak 1. točka (f) CRR-a				
160	1.6.1	depoziti	članak 416. stavak 1. točka (f) CRR-a				
170	1.6.2	ugovorno dostupno financiranje likvidnosti	članak 416. stavak 1. točka (f) CRR-a				
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a
180	1,7	imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. CRR-a				

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a
190 – 210	1,8	obveznice nefinancijskih društava	članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) CRR-a				
190	1.8.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a				
200	1.8.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a				
210	1.8.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a				
220 – 240	1,9	obveznice kreditne institucije koje ispunjavaju uvjete za tretman određen u članku 129. stavku 4. ili 5.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a				
220	1.9.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a				
230	1.9.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a				
240	1.9.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a				
250 – 270	1.10	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama i koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je otvrdila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a				
250	1.10.1	1. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a				

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a
260	1.10.2	2. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a				
270	1.10.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a				
280 – 300	1.11	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a				
280	1.11.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio V. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a				
290	1.11.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio V. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a				
300	1.11.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a				
310 – 330	1.12	obveznice kreditne institucije definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.9	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. CRR-a				
310	1.12.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a				
320	1.12.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a				
330	1.12.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a				

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a
340 – 360	1,13	ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 416. stavak 1. točka (b) CRR-a				
340	1.13.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a				
350	1.13.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a				
360	1.13.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a				
370 – 390	1,14	ostala prenosiva imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 416. stavak 1. točka (d) CRR-a				
370	1.14.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a				
380	1.14.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a				
390	1.14.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a				
400 – 410	2	IMOVINA KOJA ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. STAVKA 1. TOČAKA (b) I (d), ALI NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 417. TOČAKA (b) i (c) CRR-a		►C3 Tržišna vrijednost ◀	►C3 Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a ◀	►C3 Iznos ◀	►C3 Neiskorišteni iznos linije ◀
400	2,1	imovina koja nije obuhvaćena kontrolom službe za upravljanje likvidnošću	članak 417. točka (c) CRR-a				
410	2,2	imovina koja u pravnom i praktičnom smislu nije jednostavno dostupna u svakom trenutku tijekom razdoblja od 30 dana za unovčavanje putem izravne prodaje ili jednostavnog repo ugovora na odobrenim repo tržištima	članak 417. točka (b) CRR-a				
420 – 610	3	STAVKE KOJE PODLIJEŽU DODATNOM IZVJEŠĆIVANJU O LIKVIDNOJ IMOVINI					

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a
420	3,1	Gotovina	Prilog III. članak 1. CRR-a				
430	3,2	Izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima	Prilog III. članak 2. CRR-a				
440 – 480	3,3	prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 3. CRR-a				
440	3.3.1	koji predstavljaju potraživanja od država	Prilog III. članak 3. CRR-a				
450	3.3.2	potraživanja za koja jamče države	Prilog III. članak 3. CRR-a				
460	3.3.3	koji predstavljaju potraživanja od ili za koje jamče središnje banke	Prilog III. članak 3. CRR-a				
470	3.3.4	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave	Prilog III. članak 3. CRR-a				
480	3.3.5	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke	Prilog III. članak 3. CRR-a				
490	3,4	Prenosivi vrijednosni papiri osim onih iz stavke 3.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče države ili središnje banke, izdani u domaćim valutama od strane države ili središnje banke u valuti i zemlji u kojoj postoji izloženost likvidnosnom riziku ili izdani u stranim valutama, pod uvjetom da držanje takvog duga odgovara likvidnosnim potrebama poslovanja banke u navedenoj trećoj zemlji	Prilog III. članak 4. CRR-a				

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a
500 – 550	3,5	prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 5. CRR-a				
500	3.5.1	koji predstavljaju potraživanja od država	Prilog III. članak 5. CRR-a				
510	3.5.2	potraživanja za koja jamče države	Prilog III. članak 5. CRR-a				
520	3.5.3	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koje jamče središnje banke	Prilog III. članak 5. CRR-a				
530	3.5.4	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave	Prilog III. članak 5. CRR-a				
540	3.5.5	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče multi-lateralne razvojne banke	Prilog III. članak 5. CRR-a				
550	3,6	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.5 LCR obrasca za imovinu, koji ispunjavaju uvjete određene u Prilogu III. članku 5. CRR-a	Prilog III. članak 6. CRR-a				
560	3,7	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.6, koji ispunjavaju uvjete za 50 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i ne predstavljaju potraživanje od SSPN-a, institucije ili njezinih povezanih subjekata	Prilog III. članak 7. CRR-a				
570	3,8	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.7, koji su osigurani imovinom koji ispunjavaju uvjete za 35 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i u cijelosti su osigurani stambenom nekretninom u skladu s člankom 125.	Prilog III. članak 8. CRR-a				

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a
580	3,9	rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama	Prilog III. članak 9. CRR-a				
590	3.10	Zakonski ili statutarne minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarne ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10., pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom, ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s pravnim ili statutarne odredbama.	Prilog III. članak 10. CRR-a				
600	3,11	redovne dionice kojima se trguje na burzi i čije se poravnanje izvodi centralno i koje su sastavni dio glavnog burzovnog indeksa, nominirane u domaćoj valuti države članice i koje nije izdala institucija ili neko od njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 11. CRR-a				
610	3,12	zlatu uvršteno na priznatoj burzi koje se posebno čuva	Prilog III. članak 12. CRR-a				
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Iznos	Neiskorišteni iznos linije
620 – 850	4	IMOVINA KOJA NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. CRR-a, ALI JOŠ UVIJEK ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 417. TOČAKA (b) i (c) CRR-a					
620 – 640	4,1	obveznice financijskih društava	članak 416. stavak 2. CRR-a				
620	4.1.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Iznos	Neiskorišteni iznos linije
630	4.1.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				
640	4.1.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				
650 – 670	4,2	vlastita izdanja	članak 416. stavak 3. točka (b) CRR-a				
650	4.2.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				
660	4.2.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				
670	4.2.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				
680 – 700	4,3	neosigurana izdanja kreditnih institucija	članak 416. CRR-a				
680	4.3.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				
690	4.3.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				
700	4.3.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a				
710 – 730	4,4	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama koji već nisu iskazani u stavci 1.10	članak 416. stavak 4. točka (b) CRR-a				
710	4.4.1	1. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a				
720	4.4.2	2. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a				

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Iznos	Neiskorišteni iznos linije
730	4.4.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a				
740 – 760	4,5	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koji već nisu iskazani u stavci 1.11	članak 509. stavak 3. točka (a) CRR-a				
740	4.5.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a				
750	4.5.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a				
760	4.5.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a				
770	4,6	vlasnički instrumenti uvršteni na priznatoj burzi i instrumenti vlasničkog kapitala povezani s glavnim indeksima koji nisu vlastita izdanja ili koje ne izdaju financijske institucije	članak 509. stavak 3. točka (c) i članak 416. stavak 4. točka (a) CRR-a				
780	4,7	zlato	članak 509. stavak 3. točka (c) i članak 416. stavak 4. točka (a) CRR-a				
790	4,8	obveznice s jamstvima koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a				
800	4,9	pokrivene obveznice koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a				
810	4.10	obveznice poduzeća koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a				
820	4.11	novčana sredstva koja se temelje na imovini iskazanoj u stavkama 4.5 – -4.10	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a				
830 – 850	4.12	ostale kategorije vrijednosnih papira ili kredita prihvatljivih za središnje banke	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a				

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Iznos	Neiskorišteni iznos linije
830	4.12.1	obveznice lokalne države	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a				
840	4.12.2	komercijalni zapis	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a				
850	4.12.3	kreditna potraživanja	članak 416. stavak 4. točka (c) CRR-a				
860 – 870	5	TRETMAN ZA PODRUČJA SUDSKE NADLEŽNOSTI S NEDOVOLJNO VISOKOKVALITETNE LIKVIDNE IMOVINE	članak 419. stavak 2. točka (a) CRR-a				
860	5,1	Primjena odstupanja A (strana valuta)	članak 419. stavak 2. točka (a) CRR-a				
870	5,2	Primjena odstupanja B (kreditna linija relevantne središnje banke)	članak 419. stavak 2. točka (b) CRR-a				
880 – 900	6	IZVJEŠĆIVANJE O IMOVINI U SKLADU SA ŠERIJATSKIM PRAVOM KAO ALTERNATIVNOJ IMOVINI U SKLADU S ČLANKOM 509. STAVKOM 2. TOČKOM (i). Financijski proizvodi u skladu sa šerijatskim pravom, za banke koje posluju u skladu s tim pravom, kao alternativa za imovinu koja bi ispunjavala zahtjeve za priznavanje kao likvidna imovina za potrebe članka 416.	članak 509. stavak 2. točka (i) CRR-a				
880	6.1	1. stupanj kreditne kvalitete					
890	6.2	2. stupanj kreditne kvalitete					
900	6.3	3. stupanj kreditne kvalitete					

C 52.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – ODLJEVI

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos		Odljev			
				010	020	030	040	050	060
020 – 1370	1	ODLJEVI							
020 – 100	1.1	depoziti stanovništva	članak 421. CRR-a						
020 – 040	1.1.1	obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	članak 421. stavak 1. CRR-a						
020	1.1.1.1	dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja	članak 421. stavak 1. točka (a) CRR-a						
030	1.1.1.2	pohranjeni na transakcijskim računima, uključujući račune na koje se redovito uplaćuju plaće	članak 421. stavak 1. točka (b) CRR-a						
040	1.1.2	obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji koji ne ispunjavaju uvjete za izvješćivanje u okviru stavke 1.1.1.1 ili 1.1.1.2	članak 421. stavak 2. CRR-a						
050	1.1.3	neosigurani depoziti stanovništva	članak 421. stavak 2. CRR-a						
060 – 080	1.1.4	depoziti na koje se primjenjuje drukčiji odljev od onog određenog u članku 421. stavku 1. ili 2.	članak 421. stavak 3. CRR-a						
060	1.1.4.1	kategorija 1							
070	1.1.4.2	kategorija 2							
080	1.1.4.3	kategorija 3							

▼B

				Iznos	Odljev				
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odljeva	članak 421. stavak 4. CRR-a						
100	1.1.6	depoziti isključeni iz izračuna odljeva ako su ispunjeni uvjeti iz članka 421. stavka 5. točaka (a) i (b)	članak 421. stavak 5. CRR-a						
110 – 1130	1.2	odljevi na osnovi drugih obveza							
110	1.2.1	obveze koje proizlaze iz vlastitih troškova poslovanja institucije	članak 422. stavak 1. CRR-a						
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
120 – 950	1.2.2	obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane člankom 192.:	članak 422. stavak 2. CRR-a						
120 – 190	1.2.2.1	ostala prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
120 – 130	1.2.2.1.1	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze, ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
120	1.2.2.1.1.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
130	1.2.2.1.1.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
140 – 150	1.2.2.1.2	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						
140	1.2.2.1.2.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
150	1.2.2.1.2.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						
160 – 170	1.2.2.1.3	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke;	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
160	1.2.2.1.3.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
170	1.2.2.1.3.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
180 – 190	1.2.2.1.4	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						
180	1.2.2.1.4.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
190	1.2.2.1.4.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						
200 – 220	1.2.2.2	ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416.	članak 416. stavak 6. i članak 418. stavak 2. CRR-a						
200	1.2.2.2.1	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)	članak 418. stavak 2. točka (a) CRR-a						
210	1.2.2.2.2	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)	članak 418. stavak 2. točka (b) CRR-a						
220	1.2.2.2.3	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)	članak 418. stavak 2. točka (c) CRR-a						
230	1.2.2.3	imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. CRR-a						
240 – 260	1.2.2.4	obveznice nefinancijskih društava	članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
240	1.2.2.4.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						
250	1.2.2.4.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						
260	1.2.2.4.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						
270 – 290	1.2.2.5	obveznice kreditne institucije koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						
270	1.2.2.5.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
280	1.2.2.5.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
290	1.2.2.5.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
300 – 320	1.2.2.6	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama i koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
300	1.2.2.6.1	1. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
310	1.2.2.6.2	2. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
320	1.2.2.6.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
330 – 350	1.2.2.7	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						
330	1.2.2.7.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio V. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
340	1.2.2.7.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio V. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
350	1.2.2.7.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
360 – 380	1.2.2.8	obveznice kreditne institucije definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.9 LCR obrasca za imovinu	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. CRR-a						
360	1.2.2.8.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
370	1.2.2.8.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
380	1.2.2.8.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
390 – 410	1.2.2.9	ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 416. stavak 1. točka (b) CRR-a						
390	1.2.2.9.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
400	1.2.2.9.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
410	1.2.2.9.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
420 – 440	1.2.2.10	ostala prenosiva imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 416. stavak 1. točka (d) CRR-a						
420	1.2.2.10.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
430	1.2.2.10.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
440	1.2.2.10.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
450 – 460	1.2.2.11	imovina koja ispunjava zahtjeve iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (d), ali ne ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) CRR-a							
450	1.2.2.11.1	imovina koja nije obuhvaćena kontrolom službe za upravljanje likvidnošću	članak 417. točka (c) CRR-a						
460	1.2.2.11.2	imovina koja u pravnom i praktičnom smislu nije jednostavno dostupna u svakom trenutku tijekom razdoblja od 30 dana za unovčavanje putem izravne prodaje ili jednostavnog repo ugovora na odobrenim repo tržištima	članak 417. točka (b) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
480 – 680	1.2.2.12	stavke koje podliježu dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini							
480	1.2.2.12.1	gotovina	Prilog III. članak 1. CRR-a						
490	1.2.2.12.2	izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima	Prilog III. članak 2. CRR-a						
500 – 540	1.2.2.12.3	prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 3. CRR-a						
500	1.2.2.12.3.1	koji predstavljaju potraživanja od država	Prilog III. članak 3. CRR-a						
510	1.2.2.12.3.2	potraživanja za koja jamče države	Prilog III. članak 3. CRR-a						
520	1.2.2.12.3.3	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke	Prilog III. članak 3. CRR-a						
530	1.2.2.12.3.4	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave	Prilog III. članak 3. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
540	1.2.2.12.3.5	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke	Prilog III. članak 3. CRR-a						
550	1.2.2.12.4	prenosivi vrijednosni papiri osim onih iz stavke 3.3 LCR obrasca za imovinu koji predstavljaju potraživanja od ili za koje jamče države ili središnje banke, izdani u domaćim valutama od strane države ili središnje banke u valuti i zemlji u kojoj postoji izloženost likvidnosnom riziku ili izdani u stranim valutama, pod uvjetom da držanje takvog duga odgovara likvidnosnim potrebama poslovanja banke u navedenoj trećoj zemlji	Prilog III. članak 4. CRR-a						
570 – 610	1.2.2.12.5	prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 5. CRR-a						
570	1.2.2.12.5.1	koji predstavljaju potraživanja od država	Prilog III. članak 5. CRR-a						
580	1.2.2.12.5.2	potraživanja za koja jamče države	Prilog III. članak 5. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
590	1.2.2.12.5.3	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke	Prilog III. članak 5. CRR-a						
600	1.2.2.12.5.4	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave	Prilog III. članak 5. CRR-a						
610	1.2.2.12.5.5	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče multilateralne razvojne banke	Prilog III. članak 5. CRR-a						
620	1.2.2.12.6	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.5 LCR obrasca za imovinu, koji ispunjavaju sve uvjete određene u Prilogu III. točki 6. CRR-a	Prilog III. članak 6. CRR-a						
630	1.2.2.12.7	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.6 LCR obrasca za imovinu, koji ispunjavaju uvjete za 50 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i ne predstavljaju potraživanje od SSPN-a, institucije ili njezinih povezanih subjekata	Prilog III. članak 7. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
640	1.2.2.12.8	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.7 LCR obrasca za imovinu, koji su osigurani imovinom koji ispunjavaju uvjete za 35 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i u cijelosti su osigurani stambenom nekretninom u skladu s člankom 125.	Prilog III. članak 8. CRR-a						
650	1.2.2.12.9	rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama	Prilog III. članak 9. CRR-a						
660	1.2.2.12.10	Zakonski ili statutarni minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarom ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10., pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom, ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s pravnim ili statutarnim odredbama.	Prilog III. članak 10. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
670	1.2.2.12.11	redovne dionice kojima se trguje na burzi i čije se poravnaje izvodi centralno i koje su sastavni dio glavnog burzovnog indeksa, nominirane u domaćoj valuti države članice i koje nije izdala institucija ili neki od njezinih povezanih subjekata	Prilog III. članak 11. CRR-a						
680	1.2.2.12.12	zlato uvršteno na priznatoj burzi koje se posebno čuva	Prilog III. članak 12. CRR-a						
690 – 920	1.2.2.13	IMOVINA KOJA NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. CRR-a, ali još uvijek ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) CRR-a							
690 – 710	1.2.2.13.1	obveznice financijskih društava	članak 416. stavak 2. CRR-a						
690	1.2.2.13.1.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
700	1.2.2.13.1.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
710	1.2.2.13.1.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
720 – 740	1.2.2.13.2	vlastita izdanja	članak 416. stavak 3. točka (b) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
720	1.2.2.13.2.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
730	1.2.2.13.2.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
740	1.2.2.13.2.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
750 – 770	1.2.2.13.3	neosigurana izdanja kreditnih institucija	članak 416. CRR-a						
750	1.2.2.13.3.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
760	1.2.2.13.3.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
770	1.2.2.13.3.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
780 – 800	1.2.2.13.4	vrijednosni papiri osigurani imovinom koji već nisu iskazani u stavkama 1.10 do 1.11.3	članak 416. stavak 4. točka (b) CRR-a						
780	1.2.2.13.4.1	1. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
790	1.2.2.13.4.2	2. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
800	1.2.2.13.4.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
810 – 830	1.2.2.13.5	vrijednosni papiri osigurani stambenim hipotekama koji već nisu iskazani u stavkama 1.10 do 1.11.3	članak 509. stavak 3. točka (a) CRR-a						
810	1.2.2.13.5.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
820	1.2.2.13.5.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
830	1.2.2.13.5.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
840	1.2.2.13.6	vlasnički instrumenti uvršteni na priznatoj burzi i instrumenti vlasničkog kapitala povezani s glavnim indeksima koji nisu vlastita izdanja ili koje ne izdaju financijske institucije	članak 509. stavak 3. točka (c) i članak 416. stavak 4. točka (a) CRR-a						
850	1.2.2.13.7	zlato	članak 509. stavak 3. točka (c) i članak 416. stavak 4. točka (a) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
860	1.2.2.13.8	obveznice s jamstvima koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
870	1.2.2.13.9	pokrivene obveznice koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
880	1.2.2.13.10	obveznice poduzeća koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
890	1.2.2.13.11	novčana sredstva koja se temelje na imovini iskazanoj u stavkama 4.5 – -4.9	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
900 – 920	1.2.2.13.12	ostale kategorije vrijednosnih papira ili kredita prihvatljivih za središnje banke	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a						
900	1.2.2.13.12.1	obveznice lokalne države	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a						
910	1.2.2.13.12.2	komercijalni zapis	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a						
920	1.2.2.13.12.3	kreditna potraživanja	članak 416. stavak 4. točka (c) CRR-a						
930 – 950	1.2.2.14	izvješćivanje o imovini u skladu sa šerijatskim pravom kao alternativnoj imovini u skladu s člankom 509. stavkom 2. točkom (i)							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Tržišna vrijednost	ako druga ugovorna strana nije središnja banka				
					imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete
					Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos
930 – 950	1.2.2.14.1	financijski proizvodi u skladu sa šerijatskim pravom, za banke koje posluju u skladu s tim pravom, kao alternativa za imovinu koja bi ispunjavala zahtjeve za priznavanje kao likvidna imovina za potrebe članka 416.	članak 509. stavak 2. točka (i) CRR-a						
930	1.2.2.14.1.1	1. stupanj kreditne kvalitete							
940	1.2.2.14.1.2	2. stupanj kreditne kvalitete							
950	1.2.2.14.1.3	3. stupanj kreditne kvalitete							
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos koji su deponirali klijenti koji su financijski klijenti	Odljev	Iznos koji su deponirali klijenti koji nisu financijski klijenti	Odljev	Iznos	
960 – 1030	1.2.3	depoziti koje mora održavati deponent:	članak 422. stavak 3. CRR-a						
960 – 990	1.2.3.1	radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera)	članak 422. stavak 3. točka (a) CRR-a						
960 – 970	1.2.3.1.1	obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos koji su deponirali klijenti koji su financijski klijenti	Odljev	Iznos koji su deponirali klijenti koji nisu financijski klijenti	Odljev	Iznos	
960	1.2.3.1.1.1	za koje postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja							
970	1.2.3.1.1.2	za koje ne postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja							
980 – 990	1.2.3.1.2	obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji							
980	1.2.3.1.2.1	za koje postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja							
990	1.2.3.1.2.2	za koje ne postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja							
1000	1.2.3.2	u kontekstu postojanog operativnog odnosa, osim onog navedenog u stavkama 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2	članak 422. stavak 3. točka (c) CRR-a						
1010	1.2.3.2.1	koji se odnose na korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera	članak 422. stavak 3. točka (c) i članak 422. stavak 4. CRR-a						
1020	1.2.3.3	u kontekstu sudjelovanja u zajedničkim zadacima unutar institucionalnog sustava zaštite u skladu sa zahtjevima iz članka 113. stavka 7. ili kao zakonski ili statutarni minimalni depozit od strane drugog subjekta koji je član istog institucionalnog sustava zaštite	članak 422. stavak 3. točka (b) CRR-a						
1030	1.2.3.4	radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije i kada kreditna institucija pripada mreži u skladu s odredbama zakona ili statuta;	članak 422 stavak 3. točka (d) CRR-a						
1040	1.2.4	depoziti kreditnih institucija deponirani kod središnjih kreditnih institucija koji se smatraju likvidnom imovinom u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (f)	članak 422. stavak 3. CRR-a						
1050	1.2.5	likvidnosne linije za imovinu određenu u članku 416. stavku 1. točki (f)	članak 416. stavak 1. točka (f)						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Odljev				
1060 – 1070	1.2.6	obveze koje nisu iskazane u stavkama 1.2.2 do 1.2.5 i koje proizlaze iz depozita klijenata koji nisu financijski klijenti	članak 422. stavak 5. CRR-a						
1060	1.2.6.1	obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	članak 422. stavak 5. CRR-a						
1070	1.2.6.2	koje nisu obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	članak 422. stavak 5. CRR-a						
1080	1.2.7	neto obveze iz ugovora navedenih u Prilogu II. (umanjene za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.)	članak 422. stavak 6. CRR-a						
1090 – 1100	1.2.8	obveze za koje je nadležno tijelo odredilo niži postotak odljeva u skladu s člankom 422. stavkom 8.	članak 422. stavak 8. CRR-a						
1090	1.2.8.1	kada su ispunjeni svi uvjeti iz članka 422. stavka 8. točaka (a), (b), (c) i (d)	članak 422. stavak 8. CRR-a						
1100	1.2.8.2	ako su članak 422. stavak 8. točku (d) izuzela nadležna tijela i ako su svi uvjeti iz članka 422. stavka 8. točaka (a), (b) i (c) ispunjeni za potrebe primjene unutar-grupnog tretmana iz članka 19. stavka 1. točke (b) u vezi s institucijama na koje se ne primjenjuje odstupanje iz članka 8., obveze za koje je nadležno tijelo odredilo niži postotak odljeva u skladu s člankom 422. stavkom 9.	članak 422. stavak 9. CRR-a						
1110 – 1120	1.2.9	odljevi koji nisu prethodno obuhvaćeni	članak 420. stavak 1. točka (e) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Odljev				
1110	1.2.9.1	obveze, uključujući sve ugovorne aranžmane kao što su primjerice izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja, uključujući između ostalog ugovorene linije financiranja, neiskorištene kredite i predujmove velikim klijentima, hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene, kreditne kartice, prekoračenja po računima, planirane odljeve povezane s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima, planirane obveze povezane s izvedenicama	članak 420. stavak 2. CRR-a						
1120	1.2.9.2	izvanbilančni povezani proizvodi s osnove financiranja trgovine kako je definirano u članku 429. i Prilogu I.	članak 420. stavak 2. CRR-a						
1130	1.2.2010.	sve ostale obveze	članak 422. stavak 7. CRR-a						
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Odljev	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a		
1140 – 1210	1.3	 dodatni odljevi 							
1140	1.3.1	za kolateral osim imovine iz članka 416. stavka 1. točaka (a) do (c) koji institucija daje za ugovore iz Priloga II i kreditne izvedenice	članak 423. stavak 1. CRR-a						
1150	1.3.2	koji odgovaraju dodatnim potrebama za kolateralom koje proizlaze iz značajnog pogoršanja kreditne kvalitete institucije	članak 423. stavak 2. CRR-a						
1160	1.3.3	koji odgovaraju dodatnim potrebama za kolateralom koje su rezultat utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore institucije ako je taj utjecaj značajan	članak 423. stavak 3. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Odljev	Tržišna vrijednost	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a		
1170	1.3.4	koji odgovaraju tržišnoj vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koju je potrebno dostaviti u roku od 30 dana osim ako je institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje nakon roka od 30 dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije	članak 423. stavak 4. CRR-a						
1180	1.3.5	koji odgovaraju višku kolaterala koji drži institucija, a koji druga ugovorna strana može na temelju ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku	članak 423. stavak 5. točka (a) CRR-a						
1190	1.3.6	koji odgovaraju kolateralu koji se treba vratiti drugoj ugovornoj strani	članak 423. stavak 5. točka (b) CRR-a						
1200	1.3.7	koji odgovaraju kolateralu koji odgovara imovini koja bi se smatrala likvidnom imovinom za potrebe članka 416 koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe članka 416. bez suglasnosti institucije	članak 423. stavak 5. točka (c) CRR-a						
1210	1.3.8	depoziti primljeni kao kolateral	članak 423. stavak 6. CRR-a						
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Odljev				
1220 – 1370	1,4	odljevi iz kreditnih i likvidnosnih linija							
1220	1.4.1	najviši iznos iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji se može povući za fizičke osobe i male i srednje poduzetnike	članak 424. stavak 2. CRR-a						
1230 – 1240	1.4.2	najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji se može povući za klijente koji nisu fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici te financijski klijenti	članak 424. stavak 3. CRR-a						
1230	1.4.2.1	neiskorištene obvezujuće kreditne linije							
1240	1.4.2.2	neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Odljev				
1250	1.4.3	najviši iznos neiskorištenih likvidnosnih linija koji se može povući i koji je ponuđen SSPN-u kako bi se tom SSPN-u omogućila kupnja imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti te koji prelazi iznos trenutačno kupljene imovine od klijenata i kada je najviši iznos koji se može povući ugovorno ograničen na iznos trenutačno kupljene imovine	članak 424. stavak 4. CRR-a						
1260 – 1270	1.4.4	najviši iznos ostalih neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji nije iskazan u stavci 1.4.1, 1.4.2 ili 1.4.3	članak 424. stavak 5. CRR-a						
1260	1.4.4.1	odobrene sekuritizacijskim subjektima posebne namjene osim onih iz stavke 1.4.3	članak 424. stavak 5. točka (a) CRR-a						
1270	1.4.4.2	aranžmani u skladu s kojima je institucija obvezna kupiti imovinu od SSPN-a ili je zamijeniti	članak 424. stavak 5. točka (b) CRR-a						
1280 – 1290	1.4.4.3	odobrene kreditnim institucijama	članak 424. stavak 5. točka (c) CRR-a						
1280	1.4.4.3.1	neiskorištene obvezujuće kreditne linije							
1290	1.4.4.3.2	neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije							
1300 – 1310	1.4.4.4	odobrene financijskim institucijama i investicijskim društvima	članak 424. stavak 5. točka (d) CRR-a						
1300	1.4.4.4.1	neiskorištene obvezujuće kreditne linije							
1310	1.4.4.4.2	neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije							
1320	1.4.4.5	odobrene ostalim klijentima							
1330	1.4.4.6	odobrene subjektu unutar grupe u skladu s člankom 424. stavkom 5.	članak 424. stavak 5. točka (d) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Odljev				
1340	1.4.5	najviši iznos neiskorištenih kreditnih i likvidnosnih linije koje se može povući i koje se odobravaju za potrebe financiranja promotivnih kredita	članak 424. stavak 6. CRR-a						
1350	1.4.6	najviši iznos koji je moguće povući iz svih ostalih potencijalnih obveza							
1360	1.4.6.1	od čega: odobrene subjektu unutar grupe u skladu s člankom 424. stavkom 5.	članak 424. stavak 5. CRR-a						
1370	1.4.7	odljevi u skladu s člankom 105. CRD-a	članak 105. CRD-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	070	080	090	100	110	120
020 – 1370	1	ODLJEVI							
020 – 100	1.1	depoziti stanovništva	članak 421. CRR-a						
020 – 040	1.1.1	obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	članak 421. stavak 1. CRR-a						
020	1.1.1.1	dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja	članak 421. stavak 1. točka (a) CRR-a						
030	1.1.1.2	pohranjeni na transakcijskim računima, uključujući račune na koje se redovito uplaćuju plaće	članak 421. stavak 1. točka (b) CRR-a						
040	1.1.2	obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji koji ne ispunjavaju uvjete za izvješćivanje u okviru stavke 1.1.1.1 ili 1.1.1.2	članak 421. stavak 2. CRR-a						
050	1.1.3	neosigurani depoziti stanovništva	članak 421. stavak 2. CRR-a						
060 – 080	1.1.4	depoziti na koje se primjenjuje drukčiji odljev od onog određenog u članku 421. stavku 1. ili 2.	članak 421. stavak 3. CRR-a						
060	1.1.4.1	kategorija 1							
070	1.1.4.2	kategorija 2							
080	1.1.4.3	kategorija 3							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	070	080	090	100	110	120	
090	1.1.5	depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odljeva	članak 421. stavak 4. CRR-a							
100	1.1.6	depoziti isključeni iz izračuna odljeva ako su ispunjeni uvjeti iz članka 421. stavka 5. točaka (a) i (b)	članak 421. stavak 5. CRR-a							
110 – 1130	1.2	odljevi na osnovi drugih obveza								
110	1.2.1	obveze koje proizlaze iz vlastitih troškova poslovanja institucije	članak 422. stavak 1. CRR-a							
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))	
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.	
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos	
120 – 950	1.2.2	obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane člankom 192.:	članak 422. stavak 2. CRR-a							
120 – 190	1.2.2.1	ostala prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) CRR-a							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
120 – 130	1.2.2.1.1	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze, ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
120	1.2.2.1.1.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
130	1.2.2.1.1.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
140 – 150	1.2.2.1.2	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						
140	1.2.2.1.2.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
150	1.2.2.1.2.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						
160 – 170	1.2.2.1.3	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke;	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
160	1.2.2.1.3.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
170	1.2.2.1.3.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
180 – 190	1.2.2.1.4	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						
180	1.2.2.1.4.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
190	1.2.2.1.4.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						
200 – 220	1.2.2.2	ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416.	članak 416. stavak 6. i članak 418. stavak 2. CRR-a						
200	1.2.2.2.1	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)	članak 418. stavak 2. točka (a) CRR-a						
210	1.2.2.2.2	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)	članak 418. stavak 2. točka (b) CRR-a						
220	1.2.2.2.3	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)	članak 418. stavak 2. točka (c) CRR-a						
230	1.2.2.3	imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. CRR-a						
240 – 260	1.2.2.4	obveznice nefinancijskih društava	članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) CRR-a						

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
240	1.2.2.4.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						
250	1.2.2.4.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						
260	1.2.2.4.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						
270 – 290	1.2.2.5	obveznice kreditne institucije koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						
270	1.2.2.5.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
280	1.2.2.5.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
290	1.2.2.5.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
300 – 320	1.2.2.6	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama i koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
300	1.2.2.6.1	1. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
310	1.2.2.6.2	2. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
320	1.2.2.6.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
330 – 350	1.2.2.7	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						
330	1.2.2.7.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio V. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
340	1.2.2.7.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio V. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
350	1.2.2.7.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
360 – 380	1.2.2.8	obveznice kreditne institucije definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.9 LCR obrasca za imovinu	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. CRR-a						
360	1.2.2.8.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
370	1.2.2.8.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
380	1.2.2.8.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
390 – 410	1.2.2.9	ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 416. stavak 1. točka (b) CRR-a						
390	1.2.2.9.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
400	1.2.2.9.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
410	1.2.2.9.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
420 – 440	1.2.2.10	ostala prenosiva imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 416. stavak 1. točka (d) CRR-a						
420	1.2.2.10.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
430	1.2.2.10.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
440	1.2.2.10.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
450 – 460	1.2.2.11	imovina koja ispunjava zahtjeve iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (d), ali ne ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) CRR-a							
450	1.2.2.11.1	imovina koja nije obuhvaćena kontrolom službe za upravljanje likvidnošću	članak 417. točka (c) CRR-a						
460	1.2.2.11.2	imovina koja u pravnom i praktičnom smislu nije jednostavno dostupna u svakom trenutku tijekom razdoblja od 30 dana za unovčavanje putem izravne prodaje ili jednostavnog repo ugovora na odobrenim repo tržištima	članak 417. točka (b) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
480 – 680	1.2.2.12	stavke koje podliježu dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini							
480	1.2.2.12.1	gotovina	Prilog III. članak 1. CRR-a						
490	1.2.2.12.2	izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima	Prilog III. članak 2. CRR-a						
500 – 540	1.2.2.12.3	prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 3. CRR-a						
500	1.2.2.12.3.1	koji predstavljaju potraživanja od država	Prilog III. članak 3. CRR-a						
510	1.2.2.12.3.2	potraživanja za koja jamče države	Prilog III. članak 3. CRR-a						
520	1.2.2.12.3.3	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke	Prilog III. članak 3. CRR-a						
530	1.2.2.12.3.4	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave	Prilog III. članak 3. CRR-a						

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
540	1.2.2.12.3.5	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke	Prilog III. članak 3. CRR-a						
550	1.2.2.12.4	prenosivi vrijednosni papiri osim onih iz stavke 3.3 LCR obrasca za imovinu koji predstavljaju potraživanja od ili za koje jamče države ili središnje banke, izdani u domaćim valutama od strane države ili središnje banke u valuti i zemlji u kojoj postoji izloženost likvidnosnom riziku ili izdani u stranim valutama, pod uvjetom da držanje takvog duga odgovara likvidnosnim potrebama poslovanja banke u navedenoj trećoj zemlji	Prilog III. članak 4. CRR-a						
570 – 610	1.2.2.12.5	prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 5. CRR-a						
570	1.2.2.12.5.1	koji predstavljaju potraživanja od država	Prilog III. članak 5. CRR-a						
580	1.2.2.12.5.2	potraživanja za koja jamče države	Prilog III. članak 5. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
590	1.2.2.12.5.3	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke	Prilog III. članak 5. CRR-a						
600	1.2.2.12.5.4	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave	Prilog III. članak 5. CRR-a						
610	1.2.2.12.5.5	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče multilateralne razvojne banke	Prilog III. članak 5. CRR-a						
620	1.2.2.12.6	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.5 LCR obrasca za imovinu, koji ispunjavaju sve uvjete određene u Prilogu III. točki 6. CRR-a	Prilog III. članak 6. CRR-a						
630	1.2.2.12.7	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.6 LCR obrasca za imovinu, koji ispunjavaju uvjete za 50 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i ne predstavljaju potraživanje od SSPN-a, institucije ili njezinih povezanih subjekata	Prilog III. članak 7. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
640	1.2.2.12.8	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.7 LCR obrasca za imovinu, koji su osigurani imovinom koji ispunjavaju uvjete za 35 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i u cijelosti su osigurani stambenom nekretninom u skladu s člankom 125.	Prilog III. članak 8. CRR-a						
650	1.2.2.12.9	rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama	Prilog III. članak 9. CRR-a						
660	1.2.2.12.10	Zakonski ili statutarne minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarne ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10., pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom, ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s pravnim ili statutarne odredbama.	Prilog III. članak 10. CRR-a						

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
670	1.2.2.12.11	redovne dionice kojima se trguje na burzi i čije se poravnaje izvodi centralno i koje su sastavni dio glavnog burzovnog indeksa, nominirane u domaćoj valuti države članice i koje nije izdala institucija ili neki od njezinih povezanih subjekata	Prilog III. članak 11. CRR-a						
680	1.2.2.12.12	zlato uvršteno na priznatoj burzi koje se posebno čuva	Prilog III. članak 12. CRR-a						
690 – 920	1.2.2.13	IMOVINA KOJA NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. CRR-a, ali još uvijek ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) CRR-a							
690 – 710	1.2.2.13.1	obveznice financijskih društava	članak 416. stavak 2. CRR-a						
690	1.2.2.13.1.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
700	1.2.2.13.1.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
710	1.2.2.13.1.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
720 – 740	1.2.2.13.2	vlastita izdanja	članak 416. stavak 3. točka (b) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
720	1.2.2.13.2.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
730	1.2.2.13.2.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
740	1.2.2.13.2.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
750 – 770	1.2.2.13.3	neosigurana izdanja kreditnih institucija	članak 416. CRR-a						
750	1.2.2.13.3.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
760	1.2.2.13.3.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
770	1.2.2.13.3.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
780 – 800	1.2.2.13.4	vrijednosni papiri osigurani imovinom koji već nisu iskazani u stavkama 1.10 do 1.11.3	članak 416. stavak 4. točka (b) CRR-a						
780	1.2.2.13.4.1	1. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
790	1.2.2.13.4.2	2. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
800	1.2.2.13.4.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
810 – 830	1.2.2.13.5	vrijednosni papiri osigurani stambenim hipotekama koji već nisu iskazani u stavkama 1.10 do 1.11.3	članak 509. stavak 3. točka (a) CRR-a						
810	1.2.2.13.5.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
820	1.2.2.13.5.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
830	1.2.2.13.5.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
840	1.2.2.13.6	vlasnički instrumenti uvršteni na priznatoj burzi i instrumenti vlasničkog kapitala povezani s glavnim indeksima koji nisu vlastita izdanja ili koje ne izdaju financijske institucije	članak 509. stavak 3. točka (c) i članak 416. stavak 4. točka (a) CRR-a						
850	1.2.2.13.7	zlato	članak 509. stavak 3. točka (c) i članak 416. stavak 4. točka (a) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
860	1.2.2.13.8	obveznice s jamstvima koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
870	1.2.2.13.9	pokrivene obveznice koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
880	1.2.2.13.10	obveznice poduzeća koje već nisu prethodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
890	1.2.2.13.11	novčana sredstva koja se temelje na imovini iskazanoj u stavkama 4.5 – -4.9	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
900 – 920	1.2.2.13.12	ostale kategorije vrijednosnih papira ili kredita prihvatljivih za središnje banke	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a						
900	1.2.2.13.12.1	obveznice lokalne države	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a						
910	1.2.2.13.12.2	komercijalni zapis	članak 509. stavak 3. točka (b) CRR-a						
920	1.2.2.13.12.3	kreditna potraživanja	članak 416. stavak 4. točka (c) CRR-a						
930 – 950	1.2.2.14	izvješćivanje o imovini u skladu sa šerijatskim pravom kao alternativnoj imovini u skladu s člankom 509. stavkom 2. točkom (i)							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	ako je druga ugovorna strana središnja banka					ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka (članak 422. stavak 2. točka (d))
				imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	Imovina koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.
				Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Vrijednost u skladu s člankom 418. CRR-a	Dospjeli iznos	Dospjeli iznos
930 – 950	1.2.2.14.1	financijski proizvodi u skladu sa šerijatskim pravom, za banke koje posluju u skladu s tim pravom, kao alternativa za imovinu koja bi ispunjavala zahtjeve za priznavanje kao likvidna imovina za potrebe članka 416.	članak 509. stavak 2. točka (i) CRR-a						
930	1.2.2.14.1.1	1. stupanj kreditne kvalitete							
940	1.2.2.14.1.2	2. stupanj kreditne kvalitete							
950	1.2.2.14.1.3	3. stupanj kreditne kvalitete							
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
960 – 1030	1.2.3	depoziti koje mora održavati deponent:	članak 422. stavak 3. CRR-a						
960 – 990	1.2.3.1	radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera)	članak 422. stavak 3. točka (a) CRR-a						
960 – 970	1.2.3.1.1	obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
960	1.2.3.1.1.1	za koje postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja							
970	1.2.3.1.1.2	za koje ne postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja							
980 – 990	1.2.3.1.2	obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji							
980	1.2.3.1.2.1	za koje postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja							
990	1.2.3.1.2.2	za koje ne postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja							
1000	1.2.3.2	u kontekstu postojanog operativnog odnosa, osim onog navedenog u stavkama 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2	članak 422. stavak 3. točka (c) CRR-a						
1010	1.2.3.2.1	koji se odnose na korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera	članak 422. stavak 3. točka (c) i članak 422. stavak 4. CRR-a						
1020	1.2.3.3	u kontekstu sudjelovanja u zajedničkim zadacima unutar institucionalnog sustava zaštite u skladu sa zahtjevima iz članka 113. stavka 7. ili kao zakonski ili statutarni minimalni depozit od strane drugog subjekta koji je član istog institucionalnog sustava zaštite	članak 422. stavak 3. točka (b) CRR-a						
1030	1.2.3.4	radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije i kada kreditna institucija pripada mreži u skladu s odredbama zakona ili statuta;	članak 422 stavak 3. točka (d) CRR-a						
1040	1.2.4	depoziti kreditnih institucija deponirani kod središnjih kreditnih institucija koji se smatraju likvidnom imovinom u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (f)	članak 422. stavak 3. CRR-a						
1050	1.2.5	likvidnosne linije za imovinu određenu u članku 416. stavku 1. točki (f)	članak 416. stavak 1. točka (f)						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
1060 – 1070	1.2.6	obveze koje nisu iskazane u stavkama 1.2.2 do 1.2.5 i koje proizlaze iz depozita klijenata koji nisu financijski klijenti	članak 422. stavak 5. CRR-a						
1060	1.2.6.1	obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	članak 422. stavak 5. CRR-a						
1070	1.2.6.2	koje nisu obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	članak 422. stavak 5. CRR-a						
1080	1.2.7	neto obveze iz ugovora navedenih u Prilogu II. (umanjene za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.)	članak 422. stavak 6. CRR-a						
1090 – 1100	1.2.8	obveze za koje je nadležno tijelo odredilo niži postotak odljeva u skladu s člankom 422. stavkom 8.	članak 422. stavak 8. CRR-a						
1090	1.2.8.1	kada su ispunjeni svi uvjeti iz članka 422. stavka 8. točaka (a), (b), (c) i (d)	članak 422. stavak 8. CRR-a						
1100	1.2.8.2	ako su članak 422. stavak 8. točku (d) izuzela nadležna tijela i ako su svi uvjeti iz članka 422. stavka 8. točaka (a), (b) i (c) ispunjeni za potrebe primjene unutar-grupnog tretmana iz članka 19. stavka 1. točke (b) u vezi s institucijama na koje se ne primjenjuje odstupanje iz članka 8., obveze za koje je nadležno tijelo odredilo niži postotak odljeva u skladu s člankom 422. stavkom 9.	članak 422. stavak 9. CRR-a						
1110 – 1120	1.2.9	odljevi koji nisu prethodno obuhvaćeni	članak 420. stavak 1. točka (e) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
1110	1.2.9.1	obveze, uključujući sve ugovorne aranžmane kao što su primjerice izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja, uključujući između ostalog ugovorene linije financiranja, neiskorištene kredite i predujmove velikim klijentima, hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene, kreditne kartice, prekoračenja po računima, planirane odljeve povezane s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima, planirane obveze povezane s izvedenicama	članak 420. stavak 2. CRR-a						
1120	1.2.9.2	izvanbilančni povezani proizvodi s osnove financiranja trgovine kako je definirano u članku 429. i Prilogu I.	članak 420. stavak 2. CRR-a						
1130	1.2.2010.	sve ostale obveze	članak 422. stavak 7. CRR-a						
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
1140 – 1210	1.3	 dodatni odljevi							
1140	1.3.1	za kolateral osim imovine iz članka 416. stavka 1. točaka (a) do (c) koji institucija daje za ugovore iz Priloga II i kreditne izvedenice	članak 423. stavak 1. CRR-a						
1150	1.3.2	koji odgovaraju dodatnim potrebama za kolateralom koje proizlaze iz značajnog pogoršanja kreditne kvalitete institucije	članak 423. stavak 2. CRR-a						
1160	1.3.3	koji odgovaraju dodatnim potrebama za kolateralom koje su rezultat utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore institucije ako je taj utjecaj značajan	članak 423. stavak 3. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
1170	1.3.4	koji odgovaraju tržišnoj vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koju je potrebno dostaviti u roku od 30 dana osim ako je institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje nakon roka od 30 dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije	članak 423. stavak 4. CRR-a						
1180	1.3.5	koji odgovaraju višku kolaterala koji drži institucija, a koji druga ugovorna strana može na temelju ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku	članak 423. stavak 5. točka (a) CRR-a						
1190	1.3.6	koji odgovaraju kolateralu koji se treba vratiti drugoj ugovornoj strani	članak 423. stavak 5. točka (b) CRR-a						
1200	1.3.7	koji odgovaraju kolateralu koji odgovara imovini koja bi se smatrala likvidnom imovinom za potrebe članka 416 koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe članka 416. bez suglasnosti institucije	članak 423. stavak 5. točka (c) CRR-a						
1210	1.3.8	depoziti primljeni kao kolateral	članak 423. stavak 6. CRR-a						
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
1220 – 1370	1,4	odljevi iz kreditnih i likvidnosnih linija							
1220	1.4.1	najviši iznos iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji se može povući za fizičke osobe i male i srednje poduzetnike	članak 424. stavak 2. CRR-a						
1230 – 1240	1.4.2	najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji se može povući za klijente koji nisu fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici te financijski klijenti	članak 424. stavak 3. CRR-a						
1230	1.4.2.1	neiskorištene obvezujuće kreditne linije							
1240	1.4.2.2	neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
1250	1.4.3	najviši iznos neiskorištenih likvidnosnih linija koji se može povući i koji je ponuđen SSPN-u kako bi se tom SSPN-u omogućila kupnja imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti te koji prelazi iznos trenutačno kupljene imovine od klijenata i kada je najviši iznos koji se može povući ugovorno ograničen na iznos trenutačno kupljene imovine	članak 424. stavak 4. CRR-a						
1260 – 1270	1.4.4	najviši iznos ostalih neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji nije iskazan u stavci 1.4.1, 1.4.2 ili 1.4.3	članak 424. stavak 5. CRR-a						
1260	1.4.4.1	odobrene sekuritizacijskim subjektima posebne namjene osim onih iz stavke 1.4.3	članak 424. stavak 5. točka (a) CRR-a						
1270	1.4.4.2	aranžmani u skladu s kojima je institucija obvezna kupiti imovinu od SSPN-a ili je zamijeniti	članak 424. stavak 5. točka (b) CRR-a						
1280 – 1290	1.4.4.3	odobrene kreditnim institucijama	članak 424. stavak 5. točka (c) CRR-a						
1280	1.4.4.3.1	neiskorištene obvezujuće kreditne linije							
1290	1.4.4.3.2	neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije							
1300 – 1310	1.4.4.4	odobrene financijskim institucijama i investicijskim društvima	članak 424. stavak 5. točka (d) CRR-a						
1300	1.4.4.4.1	neiskorištene obvezujuće kreditne linije							
1310	1.4.4.4.2	neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije							
1320	1.4.4.5	odobrene ostalim klijentima							
1330	1.4.4.6	odobrene subjektu unutar grupe u skladu s člankom 424. stavkom 5.	članak 424. stavak 5. točka (d) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova						
1340	1.4.5	najviši iznos neiskorištenih kreditnih i likvidnosnih linije koje se može povući i koje se odobravaju za potrebe financiranja promotivnih kredita	članak 424. stavak 6. CRR-a						
1350	1.4.6	najviši iznos koji je moguće povući iz svih ostalih potencijalnih obveza							
1360	1.4.6.1	od čega: odobrene subjektu unutar grupe u skladu s člankom 424. stavkom 5.	članak 424. stavak 5. CRR-a						
1370	1.4.7	odljevi u skladu s člankom 105. CRD-a	članak 105. CRD-a						

C 53.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – PRILJEVI

				Iznos	Priljevi				
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050	060
010 – 1030		PRILJEVI	članak 425. CRR-a						
010 – 980	1	PRILJEVI (S POSTAVLJENOM GORNJOM GRANICOM)	članak 425. stavak 1. CRR-a						
010 – 060	1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti	članak 425. CRR-a						
010	1.1.1	novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika	članak 425. CRR-a						
020	1.1.2	novčana potraživanja od plaćanja nefinancijskih korporativnih klijenata	članak 425. CRR-a						
030	1.1.2.1	od čega: koja institucija koja duguje ta novčana sredstva tretira u skladu s člankom 422. stavkom 2. točkom (e)	članak 425. stavak 2. točka (e)						
040	1.1.3	novčana potraživanja od središnjih banaka	članak 425. stavak 2. točka (a) CRR-a						
050	1.1.1.3.1	od čega: koja institucija koja duguje ta novčana sredstva tretira u skladu s člankom 422. stavicima 3. i 4.	članak 425. stavak 2. točka (e) CRR-a						
060	1.1.4	novčana potraživanja od ostalih subjekata	članak 425. stavak 2. točka (a) CRR-a						
070 – 080	1,2	Novčana potraživanja od financijskih klijenata	članak 425. stavak 2. CRR-a						
070	1.2.1	koja institucija koja duguje ta novčana sredstva tretira u skladu s člankom 422. stavicima 3. i 4.	članak 425. stavak 2. točka (e) CRR-a						
080	1.2.2	za koja je nadležnotijelo odobrilo primjenu nižeg postotka odljeva u skladu s člankom 422. stavkom 8.	članak 422. stavak 8. CRR-a						

▼B

				Iznos	Priljevi				
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050	060
090	1.3	Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine u skladu s člankom 425. stavkom 2. točkom (b)	članak 425. stavak 2. točka (b) CRR-a						
100	1.4	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeca koja se može opozvati u roku od 30 dana	članak 425. stavak 2. točka (c) CRR-a						
110	1.5	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu	članak 425. stavak 2. točka (f) CRR-a						
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
120 – 930	1.6	novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane člankom 192.:	članak 425. stavak 2. točka (d) CRR-a						
120 – 190	1.6.1	ostalaprenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (e) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
120 – 130	1.6.1.1	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze, ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
120	1.6.1.1.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
130	1.6.1.1.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a						
140 – 150	1.6.1.2	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						
140	1.6.1.2.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
150	1.6.1.2.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a						
160 – 170	1.6.1.3	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke;	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
160	1.6.1.3.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
170	1.6.1.3.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a						
180 – 190	1.6.1.4	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						
180	1.6.1.4.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						
190	1.6.1.4.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
200 – 220	1.6.2	ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416.	članak 416. stavak 6. i članak 418. stavak 2. CRR-a						
200	1.6.2.1	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)	članak 418. stavak 2. točka (a) CRR-a						
210	1.6.2.2	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)	članak 418. stavak 2. točka (b) CRR-a						
220	1.6.2.3	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)	članak 418. stavak 2. točka (c) CRR-a						
230	1.6.3	imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. CRR-a						
240 – 260	1.6.4	obveznice nefinancijskih društava	članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) CRR-a						
240	1.6.4.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						
250	1.6.4.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						
260	1.6.4.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 122. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
270 – 290	1.6.5	obveznice kreditne institucije koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						
270	1.6.5.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
280	1.6.5.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
290	1.6.5.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
300 – 320	1.6.6	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama i koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						
300	1.6.6.1	1. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
310	1.6.6.2	2. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
320	1.6.6.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
330 – 350	1.6.7	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a						
330	1.6.7.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio V. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
340	1.6.7.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio V. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
350	1.6.7.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
360 – 380	1.6.8	obveznice kreditne institucije definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.9	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. CRR-a						
360	1.6.8.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
370	1.6.8.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
380	1.6.8.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 129. stavak 4. ili članak 129. stavak 5. CRR-a						
390 – 410	1.6.9	ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 416. stavak 1. točka (b) CRR-a						
390	1.6.9.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
400	1.6.9.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
410	1.6.9.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
420 – 440	1.6.10	ostala prenosiva imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 416. stavak 1. točka (d) CRR-a						
420	1.6.10.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
430	1.6.10.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
440	1.6.10.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 2. CRR-a						
450 – 460	1.6.11	imovina koja ispunjava zahtjeve iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (d), ali ne ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) CRR-a							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
450	1.6.11.1	imovina koja nije obuhvaćena kontrolom službe za upravljanje likvidnošću	članak 417. točka (c) CRR-a						
460	1.6.11.2	imovina koja u pravnom i praktičnom smislu nije jednostavno dostupna u svakom trenutku tijekom razdoblja od 30 dana za unovčavanje putem izravne prodaje ili jednostavnog repo ugovora na odobrenim repo tržištima	članak 417. točka (b) CRR-a						
470 – 660	1.6.12	stavke koje podliježu dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini							
470	1.6.12.1	gotovina	Prilog III. članak 1. CRR-a						
480	1.6.12.2	izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima	Prilog III. članak 2. CRR-a						
490 – 530	1.6.12.3	prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 3. CRR-a						
490	1.6.12.3.1	koji predstavljaju potraživanja od država	Prilog III. članak 3. CRR-a						
500	1.6.12.3.2	potraživanja za koja jamče države	Prilog III. članak 3. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
510	1.6.12.3.3	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke	Prilog III. članak 3. CRR-a						
520	1.6.12.3.4	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave	Prilog III. članak 3. CRR-a						
530	1.6.12.3.5	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke	Prilog III. članak 3. CRR-a						
540	1.6.12.4	prenosivi vrijednosni papiri osim onih iz stavke 3.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče države ili središnje banke, izdani u domaćim valutama od strane države ili središnje banke u valuti i zemlji u kojoj postoji izloženost likvidnosnom riziku ili izdani u stranim valutama, pod uvjetom da držanje takvog duga odgovara likvidnosnim potrebama poslovanja banke u navedenoj trećoj zemlji	Prilog III. članak 4. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
550 – 590	1.6.12.5	prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava	Prilog III. članak 5. CRR-a						
550	1.6.12.5.1	koji predstavljaju potraživanja od država	Prilog III. članak 5. CRR-a						
560	1.6.12.5.2	potraživanja za koja jamče države	Prilog III. članak 5. CRR-a						
570	1.6.12.5.3	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke	Prilog III. članak 5. CRR-a						
580	1.6.12.5.4	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave	Prilog III. članak 5. CRR-a						
590	1.6.12.5.5	koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koje jamče multilateralne razvojne banke	Prilog III. članak 5. CRR-a						
600	1.6.12.6	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.5 LCR obrasca za imovinu, koji ispunjavaju uvjete određene u Prilogu III. članku 5. CRR-a	Prilog III. članak 6. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
610	1.6.12.7	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.6, koji ispunjavaju uvjete za 50 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i ne predstavljaju potraživanje od SSPN-a, institucije ili njezinih povezanih subjekata	Prilog III. članak 7. CRR-a						
620	1.6.12.8	prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.7, koji su osigurani imovinom koji ispunjavaju uvjete za 35 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i u cijelosti su osigurani stambenom nekretninom u skladu s člankom 125.	Prilog III. članak 8. CRR-a						
630	1.6.12.9	rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama	Prilog III. članak 9. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
640	1.6.12.10	zakonski ili statutarne minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarne ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10., pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom, ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s pravnim ili statutarne odredbama.	Prilog III. članak 10. CRR-a						
650	1.6.12.11	redovne dionice kojima se trguje na burzi i čije se poravnanje izvodi centralno i koje su sastavni dio glavnog burzovnog indeksa, nominirane u domaćoj valuti države članice i koje nije izdala institucija ili neki od njezinih povezanih subjekata	Prilog III. članak 11. CRR-a						
660	1.6.12.12	zlato uvršteno na priznatoj burzi koje se posebno čuva	Prilog III. članak 12. CRR-a						
670 – 920	1.6.13	IMOVINA KOJA NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. CRR-a, ali još uvijek ispunjava zahtjeve iz članka 417. točala (b) i (c) CRR-a							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
670 – 690	1.6.13.1	obveznice financijskih društava	članak 416. stavak 2. CRR-a						
670	1.6.13.1.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
680	1.6.13.1.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
690	1.6.13.1.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
700 – 720	1.6.13.2	vlastita izdanja	članak 416. stavak 3. točka (b) CRR-a						
700	1.6.13.2.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
710	1.6.13.2.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
720	1.6.13.2.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
730 – 750	1.6.13.3	neosigurana izdanja kreditnih institucija	članak 416. CRR-a						
730	1.6.13.3.1	1. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
740	1.6.13.3.2	2. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
750	1.6.13.3.3	3. stupanj kreditne kvalitete	članak 120. stavak 1. CRR-a						
760 – 780	1.6.13.4	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama koji već nisu iskazani u stavci 1.10 LCR obrasca za imovinu	članak 416. stavak 4. točka (b) CRR-a						
760	1.6.13.4.1	1. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
770	1.6.13.4.2	2. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
780	1.6.13.4.3	3. stupanj kreditne kvalitete	glava 2. poglavlje 5. i članci 123., 124., 125. i 126. CRR-a						
790 – 810	1.6.13.5	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koji već nisu iskazani u stavci 1.11 LCR obrasca za imovinu	članak 509. stavak 3. točka (a) CRR-a						
790	1.6.13.5.1	1. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
800	1.6.13.5.2	2. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						
810	1.6.13.5.3	3. stupanj kreditne kvalitete	dio III. glava 2. poglavlje 5. i članak 125. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
820	1.6.13.6	vlasnički instrumenti uvršteni na priznatoj burzi i instrumenti vlasničkog kapitala povezani s glavnim indeksima koji nisu vlastita izdanja ili koje ne izdaju financijske institucije	članak 509. stavak 3. točka (c) i članak 416. stavak 4. točka (a) CRR-a						
830	1.6.13.7	zlato	članak 509. stavak 3. točka (c) i članak 416. stavak 4. točka (a) CRR-a						
840	1.6.13.8	obveznice s jamstvima koje već nisu pret-hodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
850	1.6.13.9	pokrivene obveznice koje već nisu pret-hodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
860	1.6.13.10	obveznice poduzeća koje već nisu pret-hodno iskazane	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
870	1.6.13.11	novčana sredstva koja se temelje na imovini iskazanoj u stavkama 4.5 – 4.9	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
880 – 900	1.6.13.12	ostale kategorije vrijednosnih papira ili kredita prihvatljivih za središnje banke	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
880	1.6.13.12.1	obveznice lokalne države	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						
890	1.6.13.12.2	komercijalni zapis	članak 509. stavak 3. točka (c) CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete		imovina druge likvidnosti i kreditne kvalitete	
				Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija	Dospjeli iznos	Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija
900	1.6.13.12.3	kreditna potraživanja	članak 416. stavak 4. točka (e) CRR-a						
910 – 930	1.6.13.13	financijski proizvodi u skladu sa šerijatskim pravom, za banke koje posluju u skladu s tim pravom, kao alternativa za imovinu koja bi ispunjavala zahtjeve za priznavanje kao likvidna imovina za potrebe članka 416.	članak 509. stavak 2. točka (i) CRR-a						
910	1.6.13.13.1	1. stupanj kreditne kvalitete							
920	1.6.13.13.2	2. stupanj kreditne kvalitete							
930	1.6.13.13.3	3. stupanj kreditne kvalitete							
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Priljevi				
940 – 960	1.7	neiskorištene kreditne i likvidnosne linije te ostale obveze primljene od subjekta unutar grupe u skladu s člankom 425. stavkom 4. CRR-a	članak 425. stavak 4. CRR-a						
940	1.7.1	ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 425. stavka 4. točaka (a), (b) i (c)							

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Priljevi				
950	1.7.2	ako su članak 425. stavak 4. točku (d) izuzela nadležna tijela i ako su svi uvjeti iz članka 425. stavka 4. točaka (a), (b) i (c) ispunjeni za potrebe primjene unutargrupnog tretmana iz članka 19. stavka 1. točke (b) u vezi s institucijama na koje se ne primjenjuje odstupanje iz članka 7., neiskorištene kreditne i likvidnosne linije i ostale obveze primljene od subjekta unutar grupe u skladu s člankom 425. stavkom 5.	članak 425. stavak 4. točke (a), (b) i (c) CRR-a						
960	1.7.3	neto potraživanja predviđena iz ugovora navedenih u Prilogu II. (umanjena za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.)	članak 425. stavak 3. CRR-a						
970	1.8	dospjela plaćanja na likvidnu imovinu koja se ne odražava u tržišnoj vrijednosti imovine	članak 425. stavak 7. CRR-a						
980	1.9	ostali priljevi							
990	2	UKUPNI GOTOVINSKI PRILJEVI ISKLJUČENI ZBOG GORNJE GRANICE	članak 425. CRR-a						
1000 – 1030	3	PRILJEVI IZUZETI IZ GORNJE GRANICE	članak 425. stavak 1. CRR-a						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos	Priljevi				
1000	3.1	novčana potraživanja od dužnika i ulagatelja u obveznice u vezi s kreditima osiguranima nekretninama koji se financiraju obveznicama koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavaka 4., 5. ili 6. ili obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ	članak 425. stavak 1. CRR-a						
1010	3.2	priljevi od promotivnih kredita koje je institucija prosljedila	članak 425. stavak 1. CRR-a						
1020	3.3	priljevi koji ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 113. stavka 6. ili 7.	članak 425. stavak 1. CRR-a						
1030	3.4	priljevi od subjekta unutar grupe koje je odobrilo nadležno tijelo	članak 425. stavak 1. CRR-a						

C 54.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – RAZMJENE KOLATERALA

				Ostala imovina			
				U roku od 30 dana		Više od 30 dana	
				Zamišljena vrijednost	Tržišna vrijednost	Zamišljena vrijednost	Tržišna vrijednost
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040
010 – 060	1	IMOVINA					
010	1.1	gotovina i izloženosti prema središnjim bankama	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a				
020	1.2	ostala prenosiva imovina u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (b)	članak 416. stavak 1. točka (b) CRR-a				
030 – 060	1.3	ostala prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) CRR-a				
030	1.3.1	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze, ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a				
040	1.3.2	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. CRR-a				
050	1.3.3	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a				
060	1.3.4	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a				

C 60.00 – STABILNI IZVORI FINANCIRANJA – STAVKE KOJE ZAHTIJEVAJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
				010	020	030	040	050
010 – 1330	1	STAVKE KOJE ZAHTIJEVAJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA						
010 – 470	1.1	imovina iz članka 416.	članak 428. stavak 1. točka (a) CRR-a					
010	1.1.1	gotovina	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a					
020	1.1.2	izloženosti prema središnjoj banci						
030	1.1.2.1	od čega: izloženosti koje je moguće povući u stresnim uvjetima	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a					
040 – 050	1.1.3	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze, ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a					
040	1.1.3.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i.					
050	1.1.3.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i.					
060 – 070	1.1.4	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					
070	1.1.4.2	za koju jamče	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					
080 – 150	1.1.5	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska komisija i multilateralne razvojne banke	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
080	1.1.5.1.a)	koja predstavlja potraživanja	članak 416. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
090	1.1.5.2.a)	za koju jamče	članak 416. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
100	1.1.5.1.b)	neopterećeni iznos						
110	1.1.5.2.b)	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
120	1.1.5.3.b)	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
130	1.1.5.4.b)	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
140	1.1.5.5.b)	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
150	1.1.5.6.b)	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
152 – 153	1.1.6	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a					
152	1.1.6.1	koja predstavlja potraživanja						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	za koju jamče						
160 – 230	1.1.7	ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416.	članak 418. stavak 2. CRR-a					
160	1.1.7.1.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)	članak 418. stavak 2. točka (a) CRR-a					
170	1.1.7.2.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)	članak 418. stavak 2. točke (b) i (c) CRR-a					
175	1.1.7.3.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)	članak 418. stavak 2. točka (c) CRR-a					
180	1.1.7.1.b	neopterećeni iznos						
190	1.1.7.2.b	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
200	1.1.7.3.b	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
210	1.1.7.4.b	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
220	1.1.7.5.b	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
230	1.1.7.6.b	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
232 – 233	1.1.8	depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarno ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10. CRR-a, pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom	članak 416. stavak 1. točka (f) CRR-a					
232	1.1.8.1	depoziti						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	ugovorno dostupno financiranje likvidnosti						
234	1.1.9	imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. CRR-a					
240 – 290	1.1.2010.	ostala prenosiva imovina koja nije drugdje određena						
240	1.1.10.1	neopterećeni iznos						
250	1.1.10.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
260	1.1.10.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
270	1.1.10.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
280	1.1.10.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
290	1.1.10.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
300 – 350	1.1.2011.	obveznice nefinancijskih društava	članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) CRR-a					
300	1.1.11.1	neopterećeni iznos						
310	1.1.11.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
320	1.1.11.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
330	1.1.11.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
350	1.1.11.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
352 – 357	1.1.2012.	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama i koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a					
352	1.1.12.1	neopterećeni iznos						
353	1.1.12.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
354	1.1.12.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
355	1.1.12.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
356	1.1.12.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
357	1.1.12.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
359 – 364	1.1.2013.	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a					
359	1.1.13.1	neopterećeni iznos						
360	1.1.13.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
361	1.1.13.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
363	1.1.13.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
364	1.1.13.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
366 – 410	1.1.2014.	obveznice prihvatljive za tretman iz članka 129. stavku 4. ili 5. koje ispunjavaju kriterije iz članka 416. stavka 2. točke (a) CRR-a						
366	1.1.14.1	neopterećeni iznos						
370	1.1.14.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
380	1.1.14.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
390	1.1.14.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
400	1.1.14.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
410	1.1.14.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
420 – 470	1.1.2015.	obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.1.9	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. CRR-a					
420	1.1.15.1	neopterećeni iznos						
430	1.1.15.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
440	1.1.15.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
460	1.1.15.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
470	1.1.15.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
480 – 530	1.2	vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu iskazani u stavci 1.1 i koji ispunjavaju uvjete za stupanj kreditne kvalitete 1 iz članka 122.	članak 428. stavak 1. točka (b) podtočka i. CRR-a					
480	1.2.1	neopterećeni iznos						
490	1.2.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
500	1.2.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
510	1.2.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
520	1.2.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
530	1.2.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
540 – 590	1.3	vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu iskazani u stavci 1.1 i koji ispunjavaju uvjete za stupanj kreditne kvalitete 2 iz članka 122.	članak 428. stavak 1. točka (b) podtočka ii. CRR-a					
540	1.3.1	neopterećeni iznos						
550	1.3.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
560	1.3.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
570	1.3.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
580	1.3.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
590	1.3.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
600 – 650	1.4	ostali vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu drugdje iskazani	članak 415. stavak 1. točka (b) podtočka iii. CRR-a					
600	1.4.1	neopterećeni iznos						
610	1.4.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
620	1.4.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
630	1.4.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
640	1.4.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
650	1.4.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
660 – 710	1.5	vlasnički vrijednosni papiri nefinancijskih subjekata koji su uvršteni u glavne indekse priznate burze	članak 428. stavak 1. točka (c) CRR-a					
660	1.5.1	neopterećeni iznos						
670	1.5.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
680	1.5.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
690	1.5.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
700	1.5.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
710	1.5.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
720 – 770	1.6	drugi vlasnički vrijednosni papiri	članak 428. stavak 1. točka (d) CRR-a					
720	1.6.1	neopterećeni iznos						
730	1.6.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
740	1.6.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
750	1.6.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
760	1.6.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
770	1.6.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
780 – 830	1.7	zlato	članak 428. stavak 1. točka (e) CRR-a					
780	1.7.1	neopterećeni iznos						
790	1.7.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
800	1.7.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
810	1.7.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
820	1.7.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
830	1.7.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
840 – 890	1.8	drugi plemeniti metali	članak 428. stavak 1. točka (f) CRR-a					
840	1.8.1	neopterećeni iznos						
850	1.8.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
860	1.8.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
870	1.8.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
880	1.8.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
890	1.8.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
				Ukupan iznos				
900 – 1250	1.9	neobnovljivi krediti i potraživanja	članak 428. stavak 1. točka (g) CRR-a					
900 – 950	1.9.1	Dužnici koji su fizičke osobe koje nisu trgovac pojedinac i partnerstva	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka i. CRR-a					
900	1.9.1.1	neopterećeni iznos						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
920	1.9.1.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
930	1.9.1.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
940	1.9.1.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
950	1.9.1.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
960 – 1010	1.9.2	Mali i srednji poduzetnici koji ispunjavaju uvjete za svrstavanje u kategoriju izloženosti prema fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima u skladu sa standardiziranim pristupom ili pristupom zasnovanom na internim rejting-sustavima za kreditni rizik ili društvo koje ispunjava uvjete za tretman iz članka 153. stavka 4. i kada ukupni depozit koji je položila ta osoba ili grupa povezanih osoba iznosi manje od 1 milijun EUR	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka ii. CRR-a					
960	1.9.2.1	neopterećeni iznos						
970	1.9.2.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
980	1.9.2.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
990	1.9.2.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1000	1.9.2.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1020 – 1070	1.9.3	dužnici koji su države, središnje banke i subjekti javnog sektora	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka iii. CRR-a					
1020	1.9.3.1	neopterećeni iznos						
1030	1.9.3.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1040	1.9.3.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1050	1.9.3.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1060	1.9.3.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1070	1.9.3.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1080 – 1130	1.9.4	dužnici koji nisu navedeni u stavci 1.9.1, 1.9.2 ili 1.9.3, osim financijskih klijenata	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka iv. CRR-a					
1080	1.9.4.1	neopterećeni iznos						
1090	1.9.4.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1100	1.9.4.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1110	1.9.4.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1120	1.9.4.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1140 – 1190	1.9.5	dužnici koji su kreditne institucije	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka vi. CRR-a					
1140	1.9.5.1	neopterećeni iznos						
1150	1.9.5.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1160	1.9.5.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1170	1.9.5.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1180	1.9.5.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1190	1.9.5.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1200 – 1250	1.9.6	dužnici koji su financijski klijenti (koji nisu navedeni u stavkama 1.9.1, 1.9.2), osim kreditnih institucija	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka vi. CRR-a					
1200	1.9.6.1	neopterećeni iznos						
1210	1.9.6.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1220	1.9.6.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1230	1.9.6.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						

▼B

				iznos iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1250	1.9.6.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1260 – 1280	1.10	neobnovljivi krediti i potraživanja iskazani u stavci 1.9 koji su osigurani nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) CRR-a					
1260	1.10.1	osigurani poslovnom nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka i. CRR-a					
1270	1.10.2	osigurani stambenom nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka ii. CRR-a					
1280	1.10.3	osigurani obveznicama s utvrđenim novčanim tokom (prolazni kredit) koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. ili obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka iii. CRR-a					
1290	1.11	potraživanja iz naslova izvedenica	članak 428. stavak 1. točka (i) CRR-a					
1300	1.12	sva ostala imovina	članak 428. stavak 1. točka (j) CRR-a					
1310	1.13	imovina odbijena od regulatornog kapitala za koju nije potreban stabilan izvor financiranja	članak 428. stavak 1. CRR-a					
1320	1.14	neiskorištene obvezujuće kreditne linije koje ispunjavaju uvjete za „srednji rizik” ili „srednji/nizak rizik” u skladu s Prilogom I.	članak 428. stavak 1. točka (k) CRR-a					

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
010 – 1330	1	STAVKE KOJE ZAHTIJEVAJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA						
010 – 470	1.1	imovina iz članka 416.	članak 428. stavak 1. točka (a) CRR-a					
010	1.1.1	gotovina	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a					
020	1.1.2	izloženosti prema središnjoj banci						
030	1.1.2.1	od čega: izloženosti koje je moguće povući u stresnim uvjetima	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a					
040 – 050	1.1.3	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze, ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a					
040	1.1.3.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i.					
050	1.1.3.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i.					
060 – 070	1.1.4	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					
070	1.1.4.2	za koju jamče	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					
080 – 150	1.1.5	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska komisija i multilateralne razvojne banke	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
080	1.1.5.1.a)	koja predstavlja potraživanja	članak 416. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
090	1.1.5.2.a)	za koju jamče	članak 416. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
100	1.1.5.1.b)	neopterećeni iznos						
110	1.1.5.2.b)	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
120	1.1.5.3.b)	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
130	1.1.5.4.b)	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
140	1.1.5.5.b)	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
150	1.1.5.6.b)	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
152 – 153	1.1.6	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a					
152	1.1.6.1	koja predstavlja potraživanja						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	za koju jamče						
160 – 230	1.1.7	ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416.	članak 418. stavak 2. CRR-a					
160	1.1.7.1.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)	članak 418. stavak 2. točka (a) CRR-a					
170	1.1.7.2.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)	članak 418. stavak 2. točke (b) i (c) CRR-a					
175	1.1.7.3.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)	članak 418. stavak 2. točka (c) CRR-a					
180	1.1.7.1.b	neopterećeni iznos						
190	1.1.7.2.b	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
200	1.1.7.3.b	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
210	1.1.7.4.b	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
220	1.1.7.5.b	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
230	1.1.7.6.b	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
232 – 233	1.1.8	depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarno ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10. CRR-a, pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom	članak 416. stavak 1. točka (f) CRR-a					
232	1.1.8.1	depoziti						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	ugovorno dostupno financiranje likvidnosti						
234	1.1.9	imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. CRR-a					
240 – 290	1.1.2010.	ostala prenosiva imovina koja nije drugdje određena						
240	1.1.10.1	neopterećeni iznos						
250	1.1.10.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
260	1.1.10.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
270	1.1.10.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
280	1.1.10.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
290	1.1.10.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
300 – 350	1.1.2011.	obveznice nefinancijskih društava	članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) CRR-a					
300	1.1.11.1	neopterećeni iznos						
310	1.1.11.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
320	1.1.11.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
330	1.1.11.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
350	1.1.11.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
352 – 357	1.1.2012.	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama i koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a					
352	1.1.12.1	neopterećeni iznos						
353	1.1.12.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
354	1.1.12.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
355	1.1.12.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
356	1.1.12.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
357	1.1.12.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
359 – 364	1.1.2013.	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a					
359	1.1.13.1	neopterećeni iznos						
360	1.1.13.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
361	1.1.13.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
363	1.1.13.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
364	1.1.13.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
366 – 410	1.1.2014.	obveznice prihvatljive za tretman iz članka 129. stavku 4. ili 5. koje ispunjavaju kriterije iz članka 416. stavka 2. točke (a) CRR-a						
366	1.1.14.1	neopterećeni iznos						
370	1.1.14.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
380	1.1.14.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
390	1.1.14.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
400	1.1.14.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
410	1.1.14.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
420 – 470	1.1.2015.	obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.1.9	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. CRR-a					
420	1.1.15.1	neopterećeni iznos						
430	1.1.15.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
440	1.1.15.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
460	1.1.15.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
470	1.1.15.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
480 – 530	1.2	vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu iskazani u stavci 1.1 i koji ispunjavaju uvjete za stupanj kreditne kvalitete 1 iz članka 122.	članak 428. stavak 1. točka (b) podtočka i. CRR-a					
480	1.2.1	neopterećeni iznos						
490	1.2.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
500	1.2.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
510	1.2.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
520	1.2.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
530	1.2.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
540 – 590	1.3	vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu iskazani u stavci 1.1 i koji ispunjavaju uvjete za stupanj kreditne kvalitete 2 iz članka 122.	članak 428. stavak 1. točka (b) podtočka ii. CRR-a					
540	1.3.1	neopterećeni iznos						
550	1.3.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
560	1.3.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
570	1.3.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
580	1.3.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
590	1.3.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
600 – 650	1.4	ostali vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu drugdje iskazani	članak 415. stavak 1. točka (b) podtočka iii. CRR-a					
600	1.4.1	neopterećeni iznos						
610	1.4.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
620	1.4.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
630	1.4.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
640	1.4.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
650	1.4.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
660 – 710	1.5	vlasnički vrijednosni papiri nefinancijskih subjekata koji su uvršteni u glavne indekse priznate burze	članak 428. stavak 1. točka (c) CRR-a					
660	1.5.1	neopterećeni iznos						
670	1.5.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
680	1.5.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
690	1.5.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
700	1.5.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
710	1.5.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
720 – 770	1.6	drugi vlasnički vrijednosni papiri	članak 428. stavak 1. točka (d) CRR-a					
720	1.6.1	neopterećeni iznos						
730	1.6.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
740	1.6.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
750	1.6.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
760	1.6.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
770	1.6.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
780 – 830	1.7	zlato	članak 428. stavak 1. točka (e) CRR-a					
780	1.7.1	neopterećeni iznos						
790	1.7.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
800	1.7.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
810	1.7.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
820	1.7.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
830	1.7.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
840 – 890	1.8	drugi plemeniti metali	članak 428. stavak 1. točka (f) CRR-a					
840	1.8.1	neopterećeni iznos						
850	1.8.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
860	1.8.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
870	1.8.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
880	1.8.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
890	1.8.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
900 – 1250	1.9	neobnovljivi krediti i potraživanja	članak 428. stavak 1. točka (g) CRR-a					
900 – 950	1.9.1	Dužnici koji su fizičke osobe koje nisu trgovac pojedinac i partnerstva	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka i. CRR-a					
900	1.9.1.1	neopterećeni iznos						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
920	1.9.1.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
930	1.9.1.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
940	1.9.1.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
950	1.9.1.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
960 – 1010	1.9.2	Mali i srednji poduzetnici koji ispunjavaju uvjete za svrstavanje u kategoriju izloženosti prema fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima u skladu sa standardiziranim pristupom ili pristupom zasnovanom na internim rejting-sustavima za kreditni rizik ili društvo koje ispunjava uvjete za tretman iz članka 153. stavka 4. i kada ukupni depozit koji je položila ta osoba ili grupa povezanih osoba iznosi manje od 1 milijun EUR	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka ii. CRR-a					
960	1.9.2.1	neopterećeni iznos						
970	1.9.2.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
980	1.9.2.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
990	1.9.2.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1000	1.9.2.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1020 – 1070	1.9.3	dužnici koji su države, središnje banke i subjekti javnog sektora	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka iii. CRR-a					
1020	1.9.3.1	neopterećeni iznos						
1030	1.9.3.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1040	1.9.3.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1050	1.9.3.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1060	1.9.3.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1070	1.9.3.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1080 – 1130	1.9.4	dužnici koji nisu navedeni u stavci 1.9.1, 1.9.2 ili 1.9.3, osim financijskih klijenata	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka iv. CRR-a					
1080	1.9.4.1	neopterećeni iznos						
1090	1.9.4.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1100	1.9.4.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1110	1.9.4.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1120	1.9.4.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1140 – 1190	1.9.5	dužnici koji su kreditne institucije	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka vi. CRR-a					
1140	1.9.5.1	neopterećeni iznos						
1150	1.9.5.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1160	1.9.5.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1170	1.9.5.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1180	1.9.5.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1190	1.9.5.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1200 – 1250	1.9.6	dužnici koji su financijski klijenti (koji nisu navedeni u stavkama 1.9.1, 1.9.2), osim kreditnih institucija	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka vi. CRR-a					
1200	1.9.6.1	neopterećeni iznos						
1210	1.9.6.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1220	1.9.6.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1230	1.9.6.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						

▼B

				iznos visoke likvidnosti i kreditne kvalitete				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1250	1.9.6.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1260 – 1280	1.10	neobnovljivi krediti i potraživanja iskazani u stavci 1.9 koji su osigurani nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) CRR-a					
1260	1.10.1	osigurani poslovnom nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka i. CRR-a					
1270	1.10.2	osigurani stambenom nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka ii. CRR-a					
1280	1.10.3	osigurani obveznicama s utvrđenim novčanim tokom (prolazni kredit) koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. ili obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka iii. CRR-a					
1290	1.11	potraživanja iz naslova izvedenica	članak 428. stavak 1. točka (i) CRR-a					
1300	1.12	sva ostala imovina	članak 428. stavak 1. točka (j) CRR-a					
1310	1.13	imovina odbijena od regulatornog kapitala za koju nije potreban stabilan izvor financiranja	članak 428. stavak 1. CRR-a					
1320	1.14	neiskorištene obvezujuće kreditne linije koje ispunjavaju uvjete za „srednji rizik” ili „srednji/nizak rizik” u skladu s Prilogom I.	članak 428. stavak 1. točka (k) CRR-a					

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
010 – 1330	1	STAVKE KOJE ZAHTIJEVAJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA						
010 – 470	1.1	imovina iz članka 416.	članak 428. stavak 1. točka (a) CRR-a					
010	1.1.1	gotovina	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a					
020	1.1.2	izloženosti prema središnjoj banci						
030	1.1.2.1	od čega: izloženosti koje je moguće povući u stresnim uvjetima	članak 416. stavak 1. točka (a) CRR-a					
040 – 050	1.1.3	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze, ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. CRR-a					
040	1.1.3.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i.					
050	1.1.3.2	za koju jamče	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i.					
060 – 070	1.1.4	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	koja predstavlja potraživanja	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					
070	1.1.4.2	za koju jamče	članak 416. točka (c) podtočka ii. CRR-a					
080 – 150	1.1.5	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska komisija i multilateralne razvojne banke	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
080	1.1.5.1.a)	koja predstavlja potraživanja	članak 416. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
090	1.1.5.2.a)	za koju jamče	članak 416. točka (c) podtočka iii. CRR-a					
100	1.1.5.1.b)	neopterećeni iznos						
110	1.1.5.2.b)	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
120	1.1.5.3.b)	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
130	1.1.5.4.b)	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
140	1.1.5.5.b)	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
150	1.1.5.6.b)	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
152 – 153	1.1.6	prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost	članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. CRR-a					
152	1.1.6.1	koja predstavlja potraživanja						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	za koju jamče						
160 – 230	1.1.7	ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416.	članak 418. stavak 2. CRR-a					
160	1.1.7.1.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)	članak 418. stavak 2. točka (a) CRR-a					
170	1.1.7.2.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)	članak 418. stavak 2. točke (b) i (c) CRR-a					
175	1.1.7.3.a	odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)	članak 418. stavak 2. točka (c) CRR-a					
180	1.1.7.1.b	neopterećeni iznos						
190	1.1.7.2.b	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
200	1.1.7.3.b	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
210	1.1.7.4.b	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
220	1.1.7.5.b	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
230	1.1.7.6.b	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
232 – 233	1.1.8	depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarno ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10. CRR-a, pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom	članak 416. stavak 1. točka (f) CRR-a					
232	1.1.8.1	depoziti						

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
				110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	ugovorno dostupno financiranje likvidnosti						
234	1.1.9	imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. CRR-a					
240 – 290	1.1.2010.	ostala prenosiva imovina koja nije drugdje određena						
240	1.1.10.1	neopterećeni iznos						
250	1.1.10.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
260	1.1.10.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
270	1.1.10.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
280	1.1.10.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
290	1.1.10.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
300 – 350	1.1.2011.	obveznice nefinancijskih društava	članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) CRR-a					
300	1.1.11.1	neopterećeni iznos						
310	1.1.11.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
320	1.1.11.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
330	1.1.11.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
350	1.1.11.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
352 – 357	1.1.2012.	instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama i koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a					
352	1.1.12.1	neopterećeni iznos						
353	1.1.12.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
354	1.1.12.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
355	1.1.12.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
356	1.1.12.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
357	1.1.12.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
359 – 364	1.1.2013.	instrumenti osigurani stambenim hipotekama koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. CRR-a	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. CRR-a					
359	1.1.13.1	neopterećeni iznos						
360	1.1.13.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
361	1.1.13.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
363	1.1.13.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
364	1.1.13.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
366 – 410	1.1.2014.	obveznice prihvatljive za tretman iz članka 129. stavku 4. ili 5. koje ispunjavaju kriterije iz članka 416. stavka 2. točke (a) CRR-a						
366	1.1.14.1	neopterećeni iznos						
370	1.1.14.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
380	1.1.14.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
390	1.1.14.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
400	1.1.14.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
410	1.1.14.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
420 – 470	1.1.2015.	obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.1.9	članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. CRR-a					
420	1.1.15.1	neopterećeni iznos						
430	1.1.15.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
440	1.1.15.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
460	1.1.15.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
470	1.1.15.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
480 – 530	1.2	vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu iskazani u stavci 1.1 i koji ispunjavaju uvjete za stupanj kreditne kvalitete 1 iz članka 122.	članak 428. stavak 1. točka (b) podtočka i. CRR-a					
480	1.2.1	neopterećeni iznos						
490	1.2.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
500	1.2.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
510	1.2.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
520	1.2.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
530	1.2.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
540 – 590	1.3	vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu iskazani u stavci 1.1 i koji ispunjavaju uvjete za stupanj kreditne kvalitete 2 iz članka 122.	članak 428. stavak 1. točka (b) podtočka ii. CRR-a					
540	1.3.1	neopterećeni iznos						
550	1.3.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
560	1.3.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
570	1.3.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
580	1.3.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
590	1.3.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
600 – 650	1.4	ostali vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu drugdje iskazani	članak 415. stavak 1. točka (b) podtočka iii. CRR-a					
600	1.4.1	neopterećeni iznos						
610	1.4.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
620	1.4.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
630	1.4.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
640	1.4.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
650	1.4.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
660 – 710	1.5	vlasnički vrijednosni papiri nefinancijskih subjekata koji su uvršteni u glavne indekse priznate burze	članak 428. stavak 1. točka (c) CRR-a					
660	1.5.1	neopterećeni iznos						
670	1.5.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
680	1.5.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
690	1.5.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
700	1.5.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
710	1.5.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
720 – 770	1.6	drugi vlasnički vrijednosni papiri	članak 428. stavak 1. točka (d) CRR-a					
720	1.6.1	neopterećeni iznos						
730	1.6.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
740	1.6.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
750	1.6.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
760	1.6.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
770	1.6.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
780 – 830	1.7	zlato	članak 428. stavak 1. točka (e) CRR-a					
780	1.7.1	neopterećeni iznos						
790	1.7.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
800	1.7.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
810	1.7.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
820	1.7.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
830	1.7.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
840 – 890	1.8	drugi plemeniti metali	članak 428. stavak 1. točka (f) CRR-a					
840	1.8.1	neopterećeni iznos						
850	1.8.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
860	1.8.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
870	1.8.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
880	1.8.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
890	1.8.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
900 – 1250	1.9	neobnovljivi krediti i potraživanja	članak 428. stavak 1. točka (g) CRR-a					
900 – 950	1.9.1	Dužnici koji su fizičke osobe koje nisu trgovac pojedinac i partnerstva	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka i. CRR-a					
900	1.9.1.1	neopterećeni iznos						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
920	1.9.1.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
930	1.9.1.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
940	1.9.1.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
950	1.9.1.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
960 – 1010	1.9.2	Mali i srednji poduzetnici koji ispunjavaju uvjete za svrstavanje u kategoriju izloženosti prema fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima u skladu sa standardiziranim pristupom ili pristupom zasnovanom na internim rejting-sustavima za kreditni rizik ili društvo koje ispunjava uvjete za tretman iz članka 153. stavka 4. i kada ukupni depozit koji je položila ta osoba ili grupa povezanih osoba iznosi manje od 1 milijun EUR	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka ii. CRR-a					
960	1.9.2.1	neopterećeni iznos						
970	1.9.2.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
980	1.9.2.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
990	1.9.2.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1000	1.9.2.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1020 – 1070	1.9.3	dužnici koji su države, središnje banke i subjekti javnog sektora	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka iii. CRR-a					
1020	1.9.3.1	neopterećeni iznos						
1030	1.9.3.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1040	1.9.3.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1050	1.9.3.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1060	1.9.3.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1070	1.9.3.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1080 – 1130	1.9.4	dužnici koji nisu navedeni u stavci 1.9.1, 1.9.2 ili 1.9.3, osim financijskih klijenata	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka iv. CRR-a					
1080	1.9.4.1	neopterećeni iznos						
1090	1.9.4.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1100	1.9.4.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1110	1.9.4.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1120	1.9.4.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1140 – 1190	1.9.5	dužnici koji su kreditne institucije	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka vi. CRR-a					
1140	1.9.5.1	neopterećeni iznos						
1150	1.9.5.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1160	1.9.5.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1170	1.9.5.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						
1180	1.9.5.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1190	1.9.5.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1200 – 1250	1.9.6	dužnici koji su financijski klijenti (koji nisu navedeni u stavkama 1.9.1, 1.9.2), osim kreditnih institucija	članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka vi. CRR-a					
1200	1.9.6.1	neopterećeni iznos						
1210	1.9.6.2	iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca						
1220	1.9.6.3	iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci						
1230	1.9.6.4	iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci						

▼B

				iznos ostale imovine				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci						
1250	1.9.6.6	iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci						
1260 – 1280	1.10	neobnovljivi krediti i potraživanja iskazani u stavci 1.9 koji su osigurani nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) CRR-a					
1260	1.10.1	osigurani poslovnom nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka i. CRR-a					
1270	1.10.2	osigurani stambenom nekretninom	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka ii. CRR-a					
1280	1.10.3	osigurani obveznicama s utvrđenim novčanim tokom (prolazni kredit) koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. ili obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ	članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka iii. CRR-a					
1290	1.11	potraživanja iz naslova izvedenica	članak 428. stavak 1. točka (i) CRR-a					
1300	1.12	sva ostala imovina	članak 428. stavak 1. točka (j) CRR-a					
1310	1.13	imovina odbijena od regulatornog kapitala za koju nije potreban stabilan izvor financiranja	članak 428. stavak 1. CRR-a					
1320	1.14	neiskorištene obvezujuće kreditne linije koje ispunjavaju uvjete za „srednji rizik” ili „srednji/nizak rizik” u skladu s Prilogom I.	članak 428. stavak 1. točka (k) CRR-a					

C 61.00 – STABILNI IZVORI FINANCIRANJA – STAVKE KOJE OMOGUĆUJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
				010	020	030	040	050
010 – 260	1	STAVKE KOJE OMOGUĆUJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA						
010 – 030	1.1	regulatorni kapital nakon umanjenja za odbitke, prema potrebi	članak 427. stavak 1. točka (a) CRR-a					
010	1.1.1	instrumenti osnovnog kapitala	članak 427. stavak 1. točka (a) podtočka i.					
020	1.1.2	instrumenti dopunskog kapitala	članak 427. stavak 1. točka (a) podtočka ii.					
030	1.1.3*	Bilješka: instrumenti kapitala i podređeni krediti koji ne ispunjavaju uvjete s efektivnim dospijecem od najmanje jedne godine	članak 427. stavak 1. točka (a) podtočka iii.					
040 – 260	01-févr	obveze isključujući regulatorni kapital	članak 427. stavak 1. točka (b) CRR-a					
040 – 060	1.2.1	depoziti stanovništva:	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočke i.– ii. CRR-a					
040	1.2.1.1	kako su definirani u članku 411. stavku 2. koji ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 421. stavka 1.	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka i. CRR-a					
050	1.2.1.2	kako su definirani u članku 411. stavku 2. koji ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 421. stavka 2.	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ii. CRR-a					
060	1.2.1.3	nakoje se primjenjuje viši odljev od onog određenog u članku 421. stavku 1. ili 2.						

▼B

				Iznos				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
070 – 130	1.2.2	obveze od klijenata koji nisu financijski klijenti	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vii. CRR-a					
070 – 090	1.2.2.1	obveze od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. CRR-a					
070	1.2.2.1.1	osigurane imovinom iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. CRR-a					
080	1.2.2.1.2	osigurane imovinom visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. CRR-a					
090	1.2.2.1.3	osigurane bilo kojom drugom imovinom	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. CRR-a					
100	1.2.2.2	obveze od transakcija koje nisu osigurane kolateralom	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vii. CRR-a					
110 – 130	1.2.2.3	obveze koje ispunjavaju zahtjev za tretman iz članka 422. stavaka 3. i 4.	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka iii. CRR-a					
110	1.2.2.3.1	obveze iskazane u stavci 1.2.2.3 koje su obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka iv. CRR-a					
120	1.2.2.3.2	obveze iskazane u stavci 1.2.2.3 koje se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (b)	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka v. CRR-a					

▼B

				Iznos				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	obveze iskazane u stavci 1.2.2.3 koje se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (d)	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vi. CRR-a					
140 – 200	1.2.3	obveze od clijenata koji nisu financijski klijenti	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vii. CRR-a					
140 – 160	1.2.3.1	obveze od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala	članak 414. stavak 1. točka (b) podtočka viii. CRR-a					
140	1.2.3.1.1	osigurane imovinom iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 414. stavak 1. točka (b) podtočka viii. CRR-a					
150	1.2.3.1.2	osigurane imovinom visoke likvidnosti i kreditne kvalitete	članak 414. stavak 1. točka (b) podtočka viii. CRR-a					
160	1.2.3.1.3	osigurane bilo kojom drugom imovinom	članak 414. stavak 1. točka (b) podtočka viii. CRR-a					
170	1.2.3.2	obveze od transakcija koje nisu osigurane kolateralom	članak 414. stavak 1. točka (b) podtočka vi. CRR-a					
180 – 200	1.2.3.3	obveze koje ispunjavaju zahtjev za tretman iz članka 422. stavaka 3. i 4.	članak 414. stavak 1. točka (b) podtočka iii. CRR-a					
180	1.2.3.3.1	obveze iskazane u stavci 1.2.3.2.1 koje su obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	članak 414. stavak 1. točka (b) podtočka iv. CRR-a					

▼B

Redak	ID broj	Stavka	Pravna osnova	Iznos				
				u roku od tri mjeseca	između tri i šest mjeseci	između šest i devet mjeseci	između devet i dvanaest mjeseci	dulje od dvanaest mjeseci
				010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	obveze iskazane u stavci 1.2.3.2.1 koje se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (b)	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka v. CRR-a					
200	1.2.3.3.3	obveze iskazane u stavci 1.2.3.2.1 koje se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (d)	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vi. CRR-a					
210	1.2.4	obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira koje zadovoljavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5.	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka x. CRR-a					
220	1.2.5	obveze koje proizlaze iz vrijednosnih papira definiranih u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka x. CRR-a					
230	1.2.6	ostale obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka xi. CRR-a					
240	1.2.7	obveze koje proizlaze iz ugovora o obvezama povezanim s izvedenicama						
250	1.2.8	sva ostala imovina	članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka xii. CRR-a					



PRILOG XIII.

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI – (DIO 1. od 5: LIKVIDNA IMOVINA)

1. Likvidna imovina
 - 1.1. Opće napomene
 1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o imovini za potrebe praćenja zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u članku 412. UREDBE (EU) br. 575/2013. Stavke koje institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. Imovina se iskazuje u jednom od šest odjeljaka ovog obrasca:
 3. Imovina koja ispunjava zahtjeve iz članka 416. i članka 417.: imovina koja se smatra likvidnom za potrebe izvješćivanja iz UREDBE (EU) br. 575/2013 i koja ispunjava operativne zahtjeve za držanje likvidne imovine
 4. Imovina koja ispunjava zahtjeve iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (d), ali ne ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
 5. Stavke koje podliježu dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini u skladu s Prilogom III. UREDBI (EU) br. 575/2013
 6. Imovina koja ne ispunjava zahtjeve iz članka 416. UREDBE (EU) br. 575/2013, ali ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
 7. Tretman za područja sudske nadležnosti s nedovoljno likvidne imovine
 8. Izvješćivanje o imovini u skladu sa šerijatskim pravom kao alternativnoj imovini u skladu s člankom 509. stavkom 2. točkom (i)
 - 1.2. Posebne napomene
 9. Za stavke 1.1 do 1.2 institucije relevantne iznose iskazuju u stupcu 030.
 10. Za stavke 1.3 do 1.4 institucije iskazuju tržišnu vrijednost imovine u stupcu 010, a vrijednost u skladu s člankom 418. u stupcu 020 za svaku kategoriju imovine.
 11. Za stavku 1.5 institucije iskazuju relevantni neiskorišteni iznos u stupcu 040.
 12. Za stavku 1.6.1/1.6.2 institucije iskazuju relevantne iznose u stupcu 030/040.
 13. Za stavke 1.7 do 2.2, u skladu s člankom 416. stavkom 1. zadnjim podstavkom UREDBE (EU) br. 575/2013 i do donošenja jedinstvene definicije visoke i iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete u skladu s člankom 460., institucije same utvrđuju prenosivu imovinu u određenoj valuti koja je iznimno visoke ili visoke likvidnosti i kreditne kvalitete te iskazuje njezinu tržišnu vrijednost u stupcima 010 i 030, a vrijednosti u skladu s člankom 418. u stupcima 020 i 040.
 14. Za stavke 1.3 do 1.4 i 1.7 do 1.14 institucije iskazuju samo imovinu koja ispunjava sve operativne zahtjeve iz članka 417. UREDBE (EU) br. 575/2013.
 15. Za stavke 2.1 do 2.2. institucije iskazuju imovinu koja bi inače ispunjavala zahtjeve za izvješćivanje u odjeljku 1.1 do 1.14, ali ne ispunjava operativne zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) UREDBE (EU) br. 575/2013.

▼B

16. Za stavke 1.1 do 2.2, izuzev stavke 1.5, institucije iskazuju samo imovinu koja ispunjava sve uvjete iz članka 416. stavka 3. UREDBE (EU) br. 575/2013.
17. Za stavke 3.1 do 3.12 institucije iskazuju samo imovinu koja podliježe dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini u skladu s Prilogom III. UREDBI (EU) br. 575/2013. Sve stavke, izuzev stavki iz odjeljaka 3.1, 3.2 i 3.9, moraju ispunjavati uvjete iz zadnjeg stavka tog Priloga.
18. Za stavke 4.1 do 4.12.3 institucije iskazuju samo imovinu koja ne ispunjava zahtjeve iz članka 416. UREDBE (EU) br. 575/2013, ali još uvijek ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013.
19. Za stavke 5.1 do 5.2 institucije iskazuju samo stavke povezane s odstupanjima iz članka 419. stavka 2. UREDBE (EU) br. 575/2013 za valute u kojima je raspoloživost likvidne imovine ograničena.
20. Za stavke 6.1 do 6.1.3 samo banke koje posluju u skladu sa šerijatskim pravom iskazuju stavke koje su financijski proizvodi u skladu s tim pravom kao alternativu za imovinu koja bi ispunjavala zahtjeve za priznavanje kao likvidna imovina za potrebe članka 416. UREDBE (EU) br. 575/2013.
21. Vrijednost likvidne imovine svih stavki u obrascu, izuzev stavki 1.1 do 1.2.1, 1.5 do 1.6.2, 3.1 do 3.2, 3.9 do 3.10 i 5.2, tržišna je vrijednost nakon primjene relevantnih korektivnih faktora. Za stavke 1.1 do 1.2.1, 1.6 do 1.6.2, 3.1 do 3.2, 3.10 i 5.2 iskazuje se iznos stavke. Za stavke 1.5 i 3.9 iskazuje se neiskorišteni iznos linije.

Podobrazac za likvidnu imovinu

1.2.1. Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010 – 390	<p>1. IMOVINA KOJA ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANAKA 416. I 417. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Imovina koja se iskazuje u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao imovina koja bi mogla biti visoke ili iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete. UREDBA (EU) br. 575/2013</p>
010	<p>1.1 Gotovina</p> <p>Članak 416. stavak 1. točka (a) UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Ukupni iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valutu</p> <p>Napomena: gotovinski polog kod drugih institucija ne iskazuje se ovdje, nego u kategoriji kolaterala iz obrasca 1.3 „Priljevi” ako ispunjava uvjete za novčana potraživanja koja dospjevaju u sljedećih 30 dana.</p>
020	<p>1.2 Izloženosti prema središnjim bankama</p> <p>Članak 416. stavak 1. točka (a) UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Ukupni iznos izloženosti prema središnjim bankama</p>
030	<p>1.2.1 Izloženosti koje je moguće povući u stresnim uvjetima</p> <p>Članak 416. stavak 1. točka (a) UREDBE (EU) br. 575/2013</p>

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
040 – 110	1.3 Ostala prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Članak 416. stavak 1. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
040 – 050	1.3.1 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine Članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. UREDBE (EU) br. 575/2013
040	1.3.1.1 koja predstavlja potraživanja Imovina utvrđena u stavci 1.3.1 koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom i.
050	1.3.1.2 za koju jamče Imovina utvrđena u stavci 1.3.1 za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom i.
060 – 070	1.3.2 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora Članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. UREDBE (EU) br. 575/2013
060	1.3.2.1 koja predstavlja potraživanja Imovina utvrđena u stavci 1.3.2 koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom ii.
070	1.3.2.2 za koju jamče Imovina utvrđena u stavci 1.3.2 za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom ii.
080 – 090	1.3.3 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke Članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. UREDBE (EU) br. 575/2013
080	1.3.3.1 koja predstavlja potraživanja Imovina utvrđena u stavci 1.3.3 koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iii.
090	1.3.3.2 za koju jamče Imovina utvrđena u stavci 1.3.3 za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iii.
100 – 110	1.3.4 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost Članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. UREDBE (EU) br. 575/2013

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
100	1.3.4.1 koja predstavlja potraživanja Imovina utvrđena u stavci 1.3.4 koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iv.
110	1.3.4.2 za koju jamče Imovina utvrđena u stavci 1.3.4 za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iv.
120 – 140	1.4 Ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom utvrđenom u članku 416. stavku 1. Članak 416. stavak 6. UREDBE (EU) br. 575/2013
120	1.4.1 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)
130	1.4.2 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)
140	1.4.3 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)
150	1.5 Rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama Članak 416. stavak 1. točka (e) UREDBE (EU) br. 575/2013
160 – 170	1.6 Depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarно ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10. UREDBE (EU) br. 575/2013, pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom Članak 416. stavak 1. točka (f) UREDBE (EU) br. 575/2013 Ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s odredbama zakona ili statuta, zakonski ili statutarни minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarно ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije
160	1.6.1 Depoziti
170	1.6.2 Ugovorno dostupno financiranje
180	1.7 Imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice Članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. UREDBE (EU) br. 575/2013
190 – 210	1.8 Obveznice nefinancijskih društava Članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) UREDBE (EU) br. 575/2013 Obveznice nefinancijskih društava iskazuju se u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 122. UREDBE (EU) br. 575/2013.
190	1.8.1. Stupanj kreditne kvalitete
200	1.8.2. Stupanj kreditne kvalitete
210	1.8.3. Stupanj kreditne kvalitete
220 – 240	1.9 Obveznice kreditne institucije koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. Članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) br. 575/2013 Obveznice koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. iskazuju se u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 129. stavku 4. ili 5. UREDBE (EU) br. 575/2013.

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
220	1.9. 1. Stupanj kreditne kvalitete
230	1.9. 2. Stupanj kreditne kvalitete
240	1.9. 3. Stupanj kreditne kvalitete
250 – 270	<p>1.10 Instrumenti osigurani imovinom koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5.</p> <p>Članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema glavi 2. poglavlju 5. i člancima 123., 124., 125. i 126. UREDBE (EU) br. 575/2013.</p>
250	1.10.1 Stupanj kreditne kvalitete
260	1.10.2. Stupanj kreditne kvalitete
270	1.10.3. Stupanj kreditne kvalitete
280 – 300	<p>1.11 Instrumenti osigurani stambenim hipotekama instrumenata koji se iskazuju u stavkama 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3</p> <p>Članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema glavi 2. poglavlju 5. i člancima 123., 124., 125. i 126. UREDBE (EU) br. 575/2013.</p>
280	1.11.1 Stupanj kreditne kvalitete
290	1.11.2 Stupanj kreditne kvalitete
300	1.11.3 Stupanj kreditne kvalitete
310 – 330	<p>1.12 Obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.9</p> <p>Članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 129. stavku 4. ili članku 129. stavku 5. UREDBE (EU) br. 575/2013.</p>
310	1.12.1 Stupanj kreditne kvalitete
320	1.12.2 Stupanj kreditne kvalitete
330	1.12.3 Stupanj kreditne kvalitete
340 – 360	<p>1.13 Ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p>Članak 416. stavak 1. točka (b) UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 2. UREDBE (EU) br. 575/2013.</p> <p>Ovdje se iskazuju samo stavke koje nisu određene u prethodnim redcima.</p>
340	1.13.1 Stupanj kreditne kvalitete
350	1.13.2 Stupanj kreditne kvalitete
360	1.13.3 Stupanj kreditne kvalitete
	<p>1.14 Ostala prenosiva imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p>Članak 416. stavak 1. točka (d) UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 2. UREDBE (EU) br. 575/2013.</p> <p>Ovdje se iskazuju samo stavke koje nisu određene u prethodnim redcima.</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
370	1.14.1. Stupanj kreditne kvalitete
380	1.14.2. Stupanj kreditne kvalitete
390	1.14.3. Stupanj kreditne kvalitete
400 – 410	<p>2. IMOVINA KOJA ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. STAVKA 1. TOČAKA (b) i (d), ALI NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 417. TOČAKA (b) i (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Stavke se iskazuju samo u jednoj od potkategorija u nastavku i ako nisu ispunjene obje odredbe.</p>
400	<p>2.1 Imovina koja nije obuhvaćena kontrolom službe za upravljanje likvidnošću</p> <p>Članak 417. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013</p>
410	<p>2.2 Imovina koja u pravnom i praktičnom smislu nije jednostavno dostupna u svakom trenutku tijekom razdoblja od 30 dana za unovčavanje putem izravne prodaje ili jednostavnog repo ugovora na odobrenim repo tržištima</p> <p>Članak 417. točka (b) UREDBE (EU) br. 575/2013</p>
420 – 610	<p>2. Stavke koje podliježu dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini</p> <p>Institucije iskazuju samo imovinu koja podliježe dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini u skladu s Prilogom III. UREDBI (EU) br. 575/2013. Sve stavke, izuzev stavki iz odjeljaka 3.1, 3.2 i 3.9, moraju ispunjavati uvjete iz zadnjeg stavka tog Priloga.</p>
420	<p>3.1 Gotovina</p> <p>Prilog III. točka 1. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Ukupni iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valutu. Iskazuje se samo gotovina koja ne ispunjava barem jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 3. točaka (c), (d) i (e) i stoga se ne može iskazati pod izvještajnom stavkom 1.1.</p> <p>Napomena: gotovinski polog kod druge institucije ne iskazuje se ovdje, nego u kategoriji kolaterala iz obrasca 1.3 „Priljevi” ako ispunjava uvjete za novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 dana.</p>
430	<p>3.2 Izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima</p> <p>Prilog III. točka 2. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Ukupni iznos izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima. Iskazuju se samo izloženosti koje ne ispunjavaju barem jedan od uvjeta iz točaka (c), (d) i (e) i stoga se ne mogu iskazati pod izvještajnom stavkom 1.3.</p>
440 – 480	<p>3.3 Prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamči središnja država države članice ili treće zemlje iz Priloga III. točke 5. od čega:</p>
440	<p>3.3.1 koji predstavljaju potraživanja od država</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) br. 575/2013</p>
450	<p>3.3.2 potraživanja za koja jamče države</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) br. 575/2013</p>

▼B

Redak	Pravna osnova i upute
460	3.3.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) br. 575/2013
470	3.3.4 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) br. 575/2013
480	3.3.5 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) br. 575/2013
490	3.4 Prenosivi vrijednosni papiri osim onih iz stavke 3.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče države ili središnje banke, izdani u domaćim valutama od strane države ili središnje banke u valuti i zemlji u kojoj postoji izloženost likvidnosnom riziku ili izdani u stranim valutama, pod uvjetom da držanje takvog duga odgovara likvidnosnim potrebama poslovanja banke u navedenoj trećoj zemlji Prilog III. točka 4. UREDBE (EU) br. 575/2013
500 – 550	3.5 Prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) br. 575/2013 Vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamči središnja država države članice ili treće zemlje iz Priloga III. točke 5. od čega:
500	3.5.1 koji predstavljaju potraživanja od država Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) br. 575/2013
510	3.5.2 potraživanja za koja jamče države Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) br. 575/2013
520	3.5.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) br. 575/2013
530	3.5.4 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) br. 575/2013
540	3.5.5 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) br. 575/2013
550	3.6 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.5.6, koji ispunjavaju uvjete za 20 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete te ispunjavaju neki od uvjeta utvrđenih u Prilogu III. točki 6. UREDBE (EU) br. 575/2013 Prilog III. točka 6. UREDBE (EU) br. 575/2013

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
560	<p>3.7 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.6, koji ispunjavaju uvjete za 50 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i ne predstavljaju potraživanje od SSPN-a, institucije ili njezinih povezanih subjekata</p> <p>Prilog III. točka 7. UREDBE (EU) br. 575/2013</p>
570	<p>3.8 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.7, koji su osigurani imovinom koja ispunjava uvjete za 35 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i u cijelosti su osigurani stambenom nekretninom u skladu s člankom 125.</p> <p>Prilog III. točka 8. UREDBE (EU) br. 575/2013</p>
580	<p>3.9 Rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama</p> <p>Prilog III. točka 9. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Samo pod uvjetom da nisu iskazane pod izvještajnom stavkom 1.5.</p>
590	<p>3.10 Zakonski ili statutarni minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarno ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10., pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom, ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s pravnim ili statutarnim odredbama.</p> <p>Prilog III. točka 10. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Ovu je stavku potrebno uključiti samo pod uvjetom da nisu iskazani pod izvještajnom stavkom 1.6.</p>
600	<p>3.11. Redovne dionice kojima se trguje na burzi i čije se poravnanje izvodi centralno i koje su sastavni dio glavnog burzovnog indeksa, nominirane u domaćoj valuti države članice i koje nije izdala institucija ili neko od njezinih povezanih društava</p> <p>Prilog III. točka 11. UREDBE (EU) br. 575/2013</p>
610	<p>3.12 Zlato uvršteno na priznatoj burzi koje se posebno čuva</p> <p>Prilog III. točka 12. UREDBE (EU) br. 575/2013</p>
620 – 850	<p>4. IMOVINA KOJA NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. UREDBE (EU) br. 575/2013, ali još uvijek ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) UREDBE (EU) br. 575/2013</p>
620 – 640	<p>4.1 Obveznice financijskih društava</p> <p>Članak 416. stavak 2. UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Obveznice koje je izdalo investicijsko društvo, društvo za osiguranje, financijski holding, mješoviti financijski holding ili bilo koji drugi subjekt koji obavlja jednu ili više djelatnosti navedenih u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) br. 575/2013.</p>
620	4.1.1 1. Stupanj kreditne kvalitete
630	4.1.2 2. Stupanj kreditne kvalitete
640	4.1.3 3. Stupanj kreditne kvalitete
650 – 670	<p>4.2 Vlastita izdanja</p> <p>Članak 416. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) br. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) br. 575/2013.</p>

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
650	4.2.1 1. Stupanj kreditne kvalitete
660	4.2.2 2. Stupanj kreditne kvalitete
670	4.2.3 3. Stupanj kreditne kvalitete
680 – 700	4.3 Neosigurana izdanja kreditnih institucija UREDBA (EU) br. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) br. 575/2013.
680	4.3.1 1. Stupanj kreditne kvalitete
690	4.3.2 2. Stupanj kreditne kvalitete
700	4.3.3 3. Stupanj kreditne kvalitete
710 – 730	4.4 Vrijednosni papiri osigurani imovinom koji već nisu iskazani u stavkama 1.10 do 1.11.3 Članak 416. stavak 4. točka (b) UREDBE (EU) br. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 5. i članku 125. UREDBE (EU) br. 575/2013.
710	4.4.1 1. Stupanj kreditne kvalitete
720	4.4.2 2. Stupanj kreditne kvalitete
730	4.4.3 3. Stupanj kreditne kvalitete
740 – 760	4.5 Vrijednosni papiri osigurani stambenim hipotekama koji već nisu iskazani u stavkama 1.10 do 1.11.3 Članak 509. stavak 3. točka (a) UREDBE (EU) br. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 5. i članku 125. UREDBE (EU) br. 575/2013.
740	4.5.1 1. Stupanj kreditne kvalitete
750	4.5.2 2. Stupanj kreditne kvalitete
760	4.5.3 3. Stupanj kreditne kvalitete
770	4.6 Vlasnički instrumenti uvršteni na priznatoj burzi i instrumenti vlasničkog kapitala povezani s glavnim indeksima koji nisu vlastita izdanja ili koje ne izdaju financijske institucije Članak 416. stavak 4. točka (a) i članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
780	4.7 Zlato koje nije prethodno iskazano u stavci 3.1.2 Članak 416. stavak 4. točka (a) i članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
790	4.8 Obveznice s jamstvima koje već nisu prethodno iskazane Članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
800	4.9 Pokrivene obveznice koje već nisu prethodno iskazane Članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
810	4.10 Obveznice poduzeća koje već nisu prethodno iskazane Članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
820	4.11 Novčana sredstva koja se temelje na imovini iskazanoj u stavkama 4.6 – 4.10 Članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
830 – 850	4.12 Ostale kategorije vrijednosnih papira ili kredita koji su prihvatljivi za središnju banku Članak 509. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) br. 575/2013
830	4.12.1 Obveznice lokalne države Članak 509. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) br. 575/2013
840	4.12.2 Komercijalni zapis članak 509. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) br. 575/2013
850	4.12.3 Kreditna potraživanja Članak 416. stavak 4. točka (c) UREDBE (EU) br. 575/2013
860 – 870	5 Tretman za područja sudske nadležnosti s nedovoljno visokokvalitetne likvidne imovine članak 419. stavak 2. UREDBE (EU) br. 575/2013
860	5.1 Primjena odstupanja A (strana valuta) Članak 419. stavak 2. točka (a) UREDBE (EU) br. 575/2013 Ukupni iznos imovine koja se drži u skladu s odstupanjem A
870	5.2 Primjena odstupanja B (kreditna linija relevantne središnje banke) Članak 419. stavak 2. točka (b) UREDBE (EU) br. 575/2013 Ukupni iznos neiskorištene kreditne linije koja se drži u skladu s odstupanjem B
880 – 900	6 Izvjешćivanje o imovini u skladu sa šerijatskim pravom kao alternativnoj imovini u skladu s člankom 509. stavkom 2. točkom (i) Članak 509. stavak 2. točka (i) UREDBE (EU) br. 575/2013
880	6.1 1. Stupanj kreditne kvalitete
890	6.1 2. Stupanj kreditne kvalitete
900	6.1 3. Stupanj kreditne kvalitete

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI – (DIO 2. od 5: ODLJEVI)

1. Odljevi
 - 1.1. Opće napomene
 1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o likvidnosnim odljevima koji se mjere tijekom sljedećih 30 dana za potrebe praćenja zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u članku 412. UREDBE (EU) BR. 575/2013. Stavke koje institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. U skladu s člankom 420. UREDBE (EU) BR. 575/2013 ovim su odjeljkom obuhvaćeni zahtjevi za izvješćivanje o depozitima stanovništva (članak 421.), drugim depozitima i obvezama (članak 422.), dodatnim odljevima (članak 423.) i odljevima iz kreditnih i likvidnosnih linija (članak 424.).

▼ **B**

3. U skladu s člankom 421. stavkom 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013 institucije mogu isključiti iz izračuna odljeva određene jasno definirane kategorije depozita stanovništva. Radi potpunosti, izvješćivanje o tim depozitima zatraženo je u stavci 1.1.6 obrasca.

1.2. Podobrazac za odljeve

1.2.1. Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
020 – 137	<p>1. ODLJEVI</p> <p>članci 421. do 424. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Za potrebe izvješćivanja, obveze koje se iskazuju u ovom odjeljku izričito se smatraju mogućim izvorom likvidnosnih odljeva u sljedećih 30 dana.</p>
020 – 100	<p>1.1. Depoziti stanovništva</p> <p>članak 421. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupna obveza depozita stanovništva kako su definirani u članku 411. stavku 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013, uključujući depozite po viđenju i oročene depozite, iskazuje se u stupcu 020. Odljev koji proizlazi iz primjene relevantne stope odljeva iskazuje se u stupcu 030. Izvješćuje se u sljedećim potkategorijama:</p>
020 – 040	<p>1.1.1 Obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p> <p>članak 421. stavak 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
020	<p>1.1.1.1 Dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja</p> <p>članak 421. stavak 1. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>iznos depozita stanovništva obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji iz stavke 1.1.1, ako je depozit dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja</p> <p>Umjesto toga, depoziti stanovništva koji su dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja i koji su pohranjeni na transakcijskim računima, uključujući račune na koje se redovito uplaćuju plaće, iskazuju se u stavci 1.1.1.2.</p>
030	<p>1.1.1.2 Pohranjeni na transakcijskim računima, uključujući račune na koje se redovito uplaćuju plaće</p> <p>članak 421. stavak 1. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>iznos depozita stanovništva obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji iz stavke 1.1.1, ako je depozit pohranjen na transakcijskim računima, čime se umanjuje vjerojatnost povlačenja</p>
040	<p>1.1.2 Obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji koji ne ispunjavaju uvjete za izvješćivanje u okviru stavke 1.1.1.1 ili 1.1.1.2</p> <p>članak 421. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>iznos depozita stanovništva obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji koji ne ispunjavaju uvjete za izvješćivanje u okviru stavke 1.1.1.1 ili 1.1.1.2</p>



Redak	Pravna osnova i upute
050	<p>1.1.3 Neosigurani depoziti stanovništva</p> <p>članak 421. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>depoziti stanovništva koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p>
060 – 080	<p>1.1.4 Depoziti na koje se primjenjuje viša stopa odljeva od stope određene u članku 421. stavku 1. ili članku 421. stavku 2.</p> <p>članak 421. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Depoziti stanovništva na koje se primjenjuje viša stopa odljeva od stope određene u članku 421 stavku 1. ili članku 421. stavku 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 iskazuju se u sljedećim potkategorijama:</p>
060	<p>1.1.4.1 Depoziti na koje se primjenjuje viša stopa odljeva – kategorija 1 – srednji rizik od odljeva</p> <p>članak 421. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Depozite stanovništva koje utvrde institucije potrebno je raspodijeliti u kategoriju 1.</p>
070	<p>1.1.4.2 Depoziti na koje se primjenjuje viša stopa odljeva – kategorija 2 – visoki rizik od odljeva</p> <p>članak 421. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Depozite stanovništva koje utvrde institucije potrebno je raspodijeliti u kategoriju 2.</p>
080	<p>1.1.4.3 Depoziti na koje se primjenjuje viša stopa odljeva – kategorija 3 – vrlo visoki rizik od odljeva</p> <p>članak 421. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Depozite stanovništva koje utvrde institucije potrebno je raspodijeliti u kategoriju 3.</p>
090	<p>1.1.5 Depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odljeva</p> <p>članak 421. stavak 4. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>depoziti stanovništva iz trećih zemalja na koje se primjenjuju stope odljeva u toj trećoj zemlji koje su više od stope određene u članku 421. stavku 1. ili članku 421. stavku 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
100	<p>1.1.6 Depoziti isključeni iz izračuna odljeva ako su ispunjeni uvjeti iz članka 421. stavka 5. točaka (a) i (b)</p> <p>članak 421. stavak 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>depoziti stanovništva isključeni iz izračuna odljeva iz članka 421. stavka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
110 – 1130	<p>1.2 Odljevi na osnovi drugih obveza</p> <p>članak 422. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupni odljevi na osnovi drugih obveza koje dopijevaju tijekom sljedećih 30 dana iskazuju se u sljedećim potkategorijama:</p> <p>Obveze koje se iskazuju u ovom odjeljku sastoje se samo od općih obveza, osim depozita stanovništva definiranih u članku 411. stavku 2. (koji se umjesto toga iskazuju u prethodnoj stavci 1.1.).</p> <p>Obveze koje se ovdje iskazuju dopijevaju tijekom sljedećih 30 dana, i imaju najraniji mogući datum ugovorenog dospjeća u roku od sljedećih 30 dana ili nedefinirani datum dospjeća. To uključuje i. obveze s opcijama koje se mogu izvršiti na osnovi diskrecijskog prava ulagatelja i ii. obveze s opcijama koje se mogu izvršiti na osnovi diskrecijskog prava institucije ako je mogućnost institucije da ne izvrši opciju ograničena radi očuvanja ugleda. Te se obveze uključuje u odgovarajuću potkategoriju posebno ako se na tržištu očekuje otkup određenih obveza u sljedećih 30 dana, prije njihova zaključnog datuma dospjeća.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
110	<p>1.2.1 Obveze koje proizlaze iz vlastitih troškova poslovanja institucije</p> <p>članak 422. stavak 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos obveza koje dospijevaju tijekom sljedećih 30 dana i koje proizlaze iz vlastitih troškova poslovanja institucije. Primjeri uključuju uredske i režijske troškove, računovodstvene troškove, plaće i nadnice itd. te sve ostale troškove vlastitog poslovanja institucije.</p>
120 – 950	<p>1.2.2 Obveze koje proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane člankom 192.</p> <p>članak 422. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Za sljedeće potkategorije institucije utvrđuju iznos odljeva koji proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala tijekom sljedećih 30 dana, tržišnu vrijednost odgovarajuće imovine kojom su osigurane transakcije i vrijednost te imovine u skladu s člankom 418. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p> <p>U skladu s člankom 192.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „transakcija osigurana kolateralom” znači transakcija na temelju koje nastaje izloženost osigurana kolateralom koja sadržava odredbu kojom se instituciji daje pravo da barem jednom dnevno primi maržu; 2. „transakcija ovisna o kretanju na tržištu kapitala” znači transakcija na temelju koje nastaje izloženost osigurana kolateralom koja sadržava odredbu kojom se instituciji daje pravo da barem jednom dnevno prima maržu. <p>Stoga se u ovom odjeljku iskazuje svaka transakcija u kojoj je institucija primila osigurani kredit u gotovini, kao što su repo transakcije kako su definirane u članku 4. točki 83. UREDBE (EU) BR. 575/2013, koja završava u roku od 30 dana.</p> <p>Institucije iskazuju tržišnu vrijednost imovine kojom se osiguravaju transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala u stupcu 010. Institucije iskazuju navedene transakcije u jednoj od sedam kategorija:</p> <p><i>Prva kategorija:</i> ako ugovorna strana nije središnja banka i ako je imovina kojom se osigurava transakcija iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete, dospjeli iznos iskazuje se u stupcu 020, a vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija u skladu s člankom 418. UREDBE (EU) BR. 575/2013 iskazuje se u stupcu 030.</p> <p><i>Druga kategorija:</i> ako ugovorna strana nije središnja banka i ako je imovina kojom se osigurava transakcija visoke likvidnosti i kreditne kvalitete, dospjeli iznos iskazuje se u stupcu 040, a vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija u skladu s člankom 418. UREDBE (EU) BR. 575/2013 iskazuje se u stupcu 050.</p> <p><i>Treća kategorija:</i> ako ugovorna strana nije središnja banka i ako je imovina kojom se osigurava transakcija druge likvidnosti i kreditne kvalitete, dospjeli iznos iskazuje se u stupcu 060.</p> <p><i>Četvrta kategorija:</i> ako je ugovorna strana središnja banka i ako je imovina kojom se osigurava transakcija iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete, dospjeli iznos iskazuje se u stupcu 070, a vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija u skladu s člankom 418. UREDBE (EU) BR. 575/2013 iskazuje se u stupcu 080.</p> <p><i>Peta kategorija:</i> ako je ugovorna strana središnja banka i ako je imovina kojom se osigurava transakcija visoke likvidnosti i kreditne kvalitete, dospjeli iznos iskazuje se u stupcu 090, a vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija u skladu s člankom 418. UREDBE (EU) BR. 575/2013 iskazuje se u stupcu 100.</p> <p><i>Šesta kategorija:</i> ako je ugovorna strana središnja banka i ako je imovina kojom se osigurava transakcija druge likvidnosti i kreditne kvalitete, dospjeli iznos iskazuje se u stupcu 110.</p> <p><i>Sedma kategorija:</i> ako je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora države članice u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad ili je osnovala podružnicu ili multilateralna razvojna banka, dospjeli iznos iskazuje se u stupcu 120.</p> <p>Institucije raspoređuju transakcije utvrđivanjem likvidnosti i kreditne kvalitete imovine kojom se osigurava transakcija upotrebom kriterija jednakih kriterijima koji se primjenjuju za potrebe izvješćivanja o imovini u obrascu 1.1 „Imovina”.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
	<p>U skladu s člankom 416. stavkom 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013, do donošenja jedinstvene definicije iznimno visoke i visoke likvidnosti i kreditne kvalitete u skladu s člankom 460. UREDBE (EU) BR. 575/2013 institucije same određuju prenosivu imovinu u određenoj valuti koja je visoke ili iznimno visoke likvidnosti odnosno kreditne kvalitete.</p> <p>Ako je institucija položila imovinu „iznimno visoke”, „visoke” i „druge” likvidnosti i kreditne kvalitete u skup kolateralu te nikakva imovina nije posebno raspoređena kao kolateral za transakciju osiguranu kolateralom i transakciju ovisnu o kretanju na tržištu kapitala, institucija pretpostavlja da je najprije raspoređena imovina najniže likvidnosti i kreditne kvalitete, tj. najprije se raspoređuje imovinu „druge likvidnosti i kreditne kvalitete”. Tek kad je u potpunosti raspoređena sva navedena imovina, raspoređuje se imovina „visoke likvidnosti i kreditne kvalitete”. Tek kad je u potpunosti raspoređena i sva navedena imovina, raspoređuje se imovina „iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete”.</p> <p>Razmjene kolaterala u kojima institucija istovremeno pozajmljuje kolateral drugoj strani i od druge strane (u obliku imovine koji nije gotovina) iskazuju se kako slijedi:</p> <p>Vrijednost imovine pozajmljene od druge strane njezina je tržišna vrijednost iz stupca 010 i njezina vrijednost u skladu s člankom 418. UREDBE (EU) BR. 575/2013 iz odgovarajućeg stupca. Razmjene kolaterala odnose se samo na kolateral i ne postoji odnosni „dospjeli iznos” koji je potrebno iskazati.</p> <p>Tržišna vrijednost imovine pozajmljene drugoj strani iskazuje se u stupcu „Tržišna vrijednost imovine kojom se osigurava transakcija” u odgovarajućoj potkategoriji 3. obrasca „Priljevi”. Razmjene kolaterala odnose se samo na kolateral i ne postoji odnosni „dospjeli iznos” koji je potrebno iskazati.</p>
120 – 190	<p>1.2.2.1 Ostala prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Transakcije osigurane prenosivom imovinom iskazuju se ovdje u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2., u odgovarajućoj potkategoriji.</p> <p>Imovina koja se iskazuje u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao imovina koja bi mogla biti iznimno visoke ili visoke likvidnosti i kreditne kvalitete.</p> <p>Imovina koja se iskazuje u ovom odjeljku mora ispunjavati sve primjenjive zahtjeve sadržane u člancima 416. i 417. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
120 – 130	<p>1.2.2.1.1 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 Koja predstavlja potraživanja</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.1 obrasca za likvidnu imovinu koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom i.</p>
130	<p>1.2.2.1.1.2 Za koju jamče</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.1 obrasca za likvidnu imovinu za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom i.</p>
140 – 150	<p>1.2.2.1.2 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
140	<p>1.2.2.1.2.1 Koja predstavlja potraživanja</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.2 obrasca za likvidnu imovinu koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom ii.</p>
150	<p>1.2.2.1.2.2 Za koju jamče</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.2 obrasca za likvidnu imovinu za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom ii.</p>
160 – 170	<p>1.2.2.1.3 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
160	<p>1.2.2.1.3.1 Koja predstavlja potraživanja</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.3 obrasca za likvidnu imovinu koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iii.</p>
170	<p>1.2.2.1.3.2 Za koju jamče</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.3 obrasca za likvidnu imovinu za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iii.</p>
180 – 190	<p>1.2.2.1.4 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
180	<p>1.2.2.1.4.1 Koja predstavlja potraživanja</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.4 obrasca za likvidnu imovinu koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iv.</p>
190	<p>1.2.2.1.4.2 Za koju jamče</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.4 obrasca za likvidnu imovinu za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iv.</p>
200 – 220	<p>1.2.2.2 Ukupne dionice ili udjeli u CIU-ovima s odnosnom imovinom određenom u članku 416. stavku 1.</p> <p>članak 416. stavak 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416. stavku 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013 iskazuju se u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2, u odgovarajućoj potkategoriji.</p>
200	1.2.2.2.1 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)
210	1.2.2.2.2 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)
220	1.2.2.2.3 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)
230	<p>1.2.2.3 Imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice</p> <p>članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
240-260	<p>1.2.2.4 Obveznice nefinancijskih društava</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>Obveznice nefinancijskih društava iskazuju se u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 122. UREDBE (EU) BR. 575/2013 i u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2, u odgovarajućoj potkategoriji.</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
240	1.2.2.4.1 1. stupanj kreditne kvalitete
250	1.2.2.4.2 2. stupanj kreditne kvalitete
260	1.2.2.4.3 3. stupanj kreditne kvalitete
270 – 290	1.2.2.5 Obveznice kreditne institucije koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013 Obveznice koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. iskazuju se u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 129. stavku 4. ili 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013 i u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2, u odgovarajućoj potkategoriji.
270	1.2.2.5.1 1. stupanj kreditne kvalitete
280	1.2.2.5.2 2. stupanj kreditne kvalitete
290	1.2.2.5.3 3. stupanj kreditne kvalitete
300 – 320	1.2.2.6 Instrumenti osigurani imovinom koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema glavi 2. poglavlju 5. i člancima 123., 124., 125. i 126. UREDBE (EU) BR. 575/2013 te u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2, u odgovarajućoj potkategoriji.
300	1.2.2.6.1 1. stupanj kreditne kvalitete
310	1.2.2.6.2 2. stupanj kreditne kvalitete
320	1.2.2.6.3 3. stupanj kreditne kvalitete
330 – 350	1.2.2.7 Instrumenti osigurani stambenim hipotekama instrumenata koji se iskazuju u stavkama 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 obrasca za likvidnu imovinu članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema glavi 2. poglavlju 5. i člancima 123., 124., 125. i 126. UREDBE (EU) BR. 575/2013 te u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2, u odgovarajućoj potkategoriji.
330	1.2.2.7.1 1. stupanj kreditne kvalitete
340	1.2.2.7.2 2. stupanj kreditne kvalitete
350	1.2.2.7.3 3. stupanj kreditne kvalitete
360 – 380	1.2.2.8 Obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.9 članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. UREDBE (EU) BR 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 129. stavku 4. ili 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013 te u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2, u odgovarajućoj potkategoriji.
360	1.2.2.8.1 1. stupanj kreditne kvalitete
370	1.2.2.8.2 2. stupanj kreditne kvalitete
380	1.2.2.8.3 3. stupanj kreditne kvalitete



Redak	Pravna osnova i upute
390 – 410	<p>1.2.2.9 Ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 te u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2, u odgovarajućoj potkategoriji.</p> <p>Ovdje se iskazuju samo stavke koje nisu određene u prethodnim redcima.</p>
390	1.2.2.9.1 1. stupanj kreditne kvalitete
400	1.2.2.9.2 2. stupanj kreditne kvalitete
410	1.2.2.9.3 3. stupanj kreditne kvalitete
420 – 440	<p>1.2.2.10 Ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (d) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 te u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2, u odgovarajućoj potkategoriji.</p> <p>Ovdje se iskazuju samo stavke koje nisu određene u prethodnim redcima.</p>
420	1.2.2.10.1 1. stupanj kreditne kvalitete
430	1.2.2.10.2 2. stupanj kreditne kvalitete
440	1.2.2.10.3 3. stupanj kreditne kvalitete
450 – 460	<p>1.2.2.11 IMOVINA KOJA ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. STAVKA 1. TOČAKA (b) i (d), ALI NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 417. TOČAKA (b) i (c) UREDBE BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuje ovdje u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2., u odgovarajućoj potkategoriji.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 Imovina koja nije obuhvaćena kontrolom službe za upravljanje likvidnošću</p> <p>članak 417. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
460	<p>1.2.2.11.2 Imovina koja u pravnom i praktičnom smislu nije jednostavno dostupna u svakom trenutku tijekom razdoblja od 30 dana za unovčavanje putem izravne prodaje ili jednostavnog repo ugovora na odobrenim repo tržištima</p> <p>članak 417. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
480 – 680	<p>1.2.2.12 Stavke koje podliježu dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini</p> <p>Institucije iskazuju samo imovinu koja podliježe dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini u skladu s Prilogom III. UREDBI (EU) BR. 575/2013. Sve stavke, osim stavki iz odjeljaka 3.1, 3.2 i 3.9, moraju ispunjavati uvjete iz zadnjeg stavka tog Priloga.</p> <p>Navedene se stavke iskazuje ovdje u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2., u odgovarajućoj potkategoriji.</p> <p>Ovdje se iskazuju samo stavke koje nisu određene drugdje u obrascu.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 Gotovina</p> <p>Prilog III. točka 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valutu. Iskazuje se samo gotovina koja ne ispunjava barem jedan od uvjeta iz točaka (c), (d) i (e) i stoga se ne može iskazati pod izvještajnom stavkom 1.1.</p> <p>Napomena: gotovinski polog koji drže druge institucije ne iskazuje se ovdje, nego u kategoriji kolaterala iz obrasca „Priljevi” ako ispunjava uvjete za novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 dana.</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
490	<p>1.2.2.12.2 Izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima</p> <p>Prilog III točka 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima. Iskazuju se samo izloženosti koje ne ispunjavaju barem jedan od uvjeta iz točaka (c), (d) i (e) i stoga se ne mogu iskazati pod izvještajnom stavkom 1.3.</p>
500 – 540	<p>1.2.2.12.3 Prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamči središnja država države članice ili treće zemlje iz Priloga III. točke 5. od čega:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 Koji predstavljaju potraživanja od država</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 Potraživanja za koja jamče države</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 Koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 Koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 Koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
550	<p>1.2.2.12.4 Prenosivi vrijednosni papiri osim onih iz stavke 3.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče države ili središnje banke, izdani u domaćim valutama od strane države ili središnje banke u valuti i zemlji u kojoj postoji izloženost likvidnosnom riziku ili izdani u stranim valutama, pod uvjetom da držanje takvog duga odgovara likvidnosnim potrebama poslovanja banke u navedenoj trećoj zemlji</p> <p>Prilog III. točka 4. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
570 – 610	<p>1.2.2.12.5 Prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji nisu obveza institucije ni njezinih povezanih društava</p> <p>Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamči središnja država države članice ili treće zemlje iz Priloga III. točke 5. od čega:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1 Koji predstavljaju potraživanja od država</p> <p>Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 Potraživanja za koja jamče države</p> <p>Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 Koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke</p> <p>Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
600	1.2.2.12.5.4 Koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
610	1.2.2.12.5.5 Koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
620	1.2.2.12.6 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.5.6, koji ispunjavaju uvjete za 20 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete te ispunjavaju neki od uvjeta određenih u Prilogu III. točki 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Prilog III. točka 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013
630	1.2.2.12.7 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.6, koji ispunjavaju uvjete za 50 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i ne predstavljaju potraživanje od SSPN-a, institucije ili njezinih povezanih subjekata Prilog III. točka 7. UREDBE (EU) BR. 575/2013
640	1.2.2.12.8 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.7, koji su osigurani imovinom koji ispunjavaju uvjete za 35 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i u cijelosti su osigurani stambenom nekretninom u skladu s člankom 125. Prilog III. točka 8. UREDBE (EU) BR. 575/2013
650	1.2.2.12.9 Rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama Prilog III. točka 9. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Ukupan iznos rezervnih kreditnih linija koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama.
660	1.2.2.12.10 Zakonski ili statutarni minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarne ili ugovorne dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su prihvatljive za izuzeće iz članka 10., pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom, ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s pravnim ili statutarnim odredbama. Prilog III. točka 10. UREDBE (EU) BR. 575/2013
670	1.2.2.12.11. Redovne dionice kojima se trguje na burzi i čije se poravnanje izvodi centralno i koje su sastavni dio glavnog burzovnog indeksa, nominirane u domaćoj valuti države članice i koje nije izdala institucija ili neko od njezinih povezanih društava Prilog III. točka 11. UREDBE (EU) BR. 575/2013
680	1.2.2.12.12 Zlato uvršteno na priznatoj burzi koje se posebno čuva Prilog III. točka 12. UREDBE (EU) BR. 575/2013
690 – 920	1.2.2.13 IMOVINA KOJA NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. UREDBE (EU) BR. 575/2013, ali još uvijek ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju ovdje u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2., u odgovarajućoj potkategoriji.

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
690 – 710	1.2.2.13.1 Obveznice financijskih društava članak 416. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013.
690	1.2.2.13.1.1 1. stupanj kreditne kvalitete
700	1.2.2.13.1.2 2. stupanj kreditne kvalitete
710	1.2.2.3.1.3 3. stupanj kreditne kvalitete
720 – 740	1.2.2.13.2 Vlastita izdanja članak 416. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013.
720	1.2.2.13.2.1 1. stupanj kreditne kvalitete
730	1.2.2.13.2.2 2. stupanj kreditne kvalitete
740	1.2.2.13.2.3 3. stupanj kreditne kvalitete
750 – 770	1.2.2.13.3 Neosigurana izdanja kreditnih institucija članak 416. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013.
750	1.2.2.13.3.1 1. stupanj kreditne kvalitete
760	1.2.2.13.3.2 2. stupanj kreditne kvalitete
770	1.2.2.4.13.3 3. stupanj kreditne kvalitete
780 – 800	1.2.2.13.4 Vrijednosni papiri osigurani imovinom koji već nisu iskazani u stavkama 1.10 do 1.11.3 članak 416. stavak 4. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 5. i članku 125. UREDBE (EU) BR. 575/2013.
780	1.2.2.13.4.1 1. stupanj kreditne kvalitete
790	1.2.2.13.4.2 2. stupanj kreditne kvalitete
800	1.2.2.12.4.3 3. stupanj kreditne kvalitete
810 – 830	1.2.2.13.5 Vrijednosni papiri osigurani stambenim hipotekama koji već nisu iskazani u stavkama 1.10 do 1.11.3 članak 509. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 5. i članku 125. UREDBE (EU) BR. 575/2013.
810	1.2.2.13.5.1 1. stupanj kreditne kvalitete
820	1.2.2.13.5.2 2. stupanj kreditne kvalitete
830	1.2.2.13.5.3 3. stupanj kreditne kvalitete

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
840	1.2.2.13.6 Vlasnički instrumenti uvršteni na priznatoj burzi i instrumenti vlasničkog kapitala povezani s glavnim indeksima koji nisu vlastita izdanja ili koje ne izdaju financijske institucije članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013
850	1.2.2.13.7 Zlato članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013
860	1.2.2.13.8 Obveznice s jamstvima koje već nisu prethodno iskazane članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013
870	1.2.2.13.9 Pokrivene obveznice koje već nisu prethodno iskazane članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013
880	1.2.2.13.10 Obveznice poduzeća koje već nisu prethodno iskazane članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013
890	1.2.2.13.11 Novčana sredstva koja se temelje na imovini iskazanoj u stavkama 4.5 – 4.10 članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013
900 – 920	1.2.2.13.12 Ostale kategorije vrijednosnih papira ili kredita prihvatljivih za središnje banke članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013
900	1.2.2.13.12.1 Obveznice lokalne države članak 509. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 Komercijalni zapis članak 509. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 Kreditna potraživanja članak 416. stavak 4. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013
930 – 950	1.2.2.14 Izješćivanje o imovini u skladu sa šerijatskim pravom kao alternativnoj imovini u skladu s člankom 509. stavkom 2. točkom (i) članak 419. stavak 2. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013 i članak 509. stavak 2. točka (i) Navedene se stavke iskazuje ovdje u skladu s prethodnom stavkom 1.2.2., u odgovarajućoj potkategoriji.
930	1.2.2.14.1 1. stupanj kreditne kvalitete
940	1.2.2.14.2 2. stupanj kreditne kvalitete
950	1.2.2.14.3 3. stupanj kreditne kvalitete
960 – 1030	1.2.3 Depoziti koje mora održavati deponent članak 422. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Ukupan iznos depozita, uključujući depozite po viđenju i oročene depozite, koje deponent mora održavati iskazuje se u sljedećim potkategorijama u stupcu 010 „Iznos koji su deponirali klijenti koji su financijski klijenti” i stupcu 030 „Iznos koji su deponirali klijenti koji nisu financijski klijenti” ovisno o vrsti druge ugovorne strane, kako slijedi:



Redak	Pravna osnova i upute
960 – 990	<p>1.2.3.1 Radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera)</p> <p>članak 422. stavak 3. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom od institucije (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera) iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p> <p>[Napomena: Odnos poravnanja u tom kontekstu odnosi se na aranžman usluga kojim se klijentima omogućuje prijenos novčanih sredstava (ili vrijednosnih papira) neizravno preko izravnih sudionika u domaćim sustavima namire krajnjim primateljima. Te su usluge ograničene na sljedeće aktivnosti: prijenos, usklađivanje i potvrđivanje platnih naloga; dnevno prekoračenje, prekončno financiranje i praćenje stanja nakon namire; i određivanje unutardnevnih pozicija za konačnu namiru. Usluge poravnanja i povezane usluge moraju se pružiti u okviru pravno obvezujućeg sporazuma institucionalnim klijentima (stavak 75. pravila o likvidnosti u okviru Basela III).</p> <p>Odnos skrbništva u tom kontekstu odnosi se na osiguranje pohrane, izvješćivanja, obrade imovine i/ili omogućavanja operativnih i administrativnih elemenata povezanih aktivnosti u ime klijenata u postupku prijenosa i zadržavanja financijske imovine. Usluge povezane sa skrbništvom moraju se pružiti institucionalnim klijentima u okviru pravno obvezujućih usluga skrbništva ili sličnog sporazuma. Te su usluge ograničene na namiru transakcija povezanih s vrijednosnim papirima, prijenos ugovornih plaćanja, obradu kolaterala, izvršenje deviznih transakcija, držanje povezanih novčanih potraživanja i obveza te pružanje pomoćnih usluga upravljanja gotovinom. Uključeni su i primanje dividendi i drugih prihoda, upisi i otkupi klijenata, planirane raspodjele novčanih sredstava klijenata i plaćanje naknada, poreza i troškova. Usluge skrbništva mogu se dodatno proširiti na servisiranje imovine i korporacijskog fonda, riznicu, čuvanje pologa, prijenos novčanih sredstava, prijenos dionica i agencijske usluge, uključujući usluge plaćanja i namire (isključujući korespondentno bankarstvo), financiranje trgovine i potvrde o deponiranim vrijednosnim papirima (stavak 76. pravila o likvidnosti u okviru Basela III).</p> <p>Odnos povezan s upravljanjem gotovinom u tom kontekstu odnosi se na pružanje usluga upravljanja gotovinom i povezanih usluga klijentima. Upravljanje gotovinom i povezane usluge]</p>
960 – 970	<p>1.2.3.1.1 Obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom od institucije (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera) koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p>
960	<p>1.2.3.1.1.1 Za koje postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom od institucije (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera) koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji i kada postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja.</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
970	<p>1.2.3.1.1.2 Za koje ne postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom od institucije (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera) koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji, ali ne postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p>
980 – 990	<p>1.2.3.1.2 Koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom od institucije (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera) koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p>
980	<p>1.2.3.1.2.1 Za koje postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom od institucije (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera) koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji, a postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja.</p>
990	<p>1.2.3.1.2.2 Za koje ne postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom od institucije (isključujući korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera) koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji i ne postoji dokaz da klijent nije u mogućnosti povući iznose koje po zakonu duguje u razdoblju od 30 dana bez ugrožavanja svojeg poslovanja iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p>
1000	<p>1.2.3.2 U kontekstu postojanog operativnog odnosa, osim onog navedenog u stavkama 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2</p> <p>članak 422. stavak 3. točka (c)</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent u kontekstu postojanog operativnog odnosa, osim onog navedenog u stavkama 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2.</p>
1010	<p>1.2.3.2.1 Koji se odnose na korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent u kontekstu postojanog operativnog odnosa, osim onog navedenog u stavkama 1.2.3.1.1 i 1.2.3.1.2. i koji se odnose na korespondentno bankarstvo ili usluge glavnog brokera.</p>
1020	<p>1.2.3.4 U kontekstu sudjelovanja u zajedničkim zadacima unutar institucijskog sustava zaštite ili kao zakonski ili statutarne minimalni depozit od strane drugog subjekta koji je član istog institucijskog sustava zaštite</p> <p>članak 422. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent u kontekstu sudjelovanja u zajedničkim zadacima unutar institucionalnog sustava zaštite ili kao zakonski ili statutarne minimalni depozit od strane drugog subjekta koji je član istog institucionalnog sustava zaštite.</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
1030	<p>1.2.3.5 Radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije i kada kreditna institucija pripada mreži u skladu s odredbama zakona ili statuta;</p> <p>članak 422. stavak 3. točka (d) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos depozita koje mora održavati deponent radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije i kada kreditna institucija pripada mreži u skladu s odredbama zakona ili statuta;</p>
1040	<p>1.2.4 Depoziti kreditnih institucija položeni kod središnjih kreditnih institucija koji se smatraju likvidnom imovinom u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (f)</p> <p>članak 422. stavak 3. zadnji podstavak UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos depozita kreditnih institucija deponiranih kod središnjih kreditnih institucija koji se smatraju likvidnom imovinom u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (f).</p>
1050	<p>1.2.5 Likvidnosne linije za imovinu određenu u članku 416. stavku 1. točki (f)</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (f)</p> <p>Ukupan iznos likvidnosnih linija za imovinu određenu u članku 416. stavku 1. točki (f).</p>
1060 – 1070	<p>1.2.6 Obveze koje nisu iskazane u stavci 1.2.2 ili 1.2.5 i koje proizlaze iz depozita klijenata koji nisu financijski klijenti</p> <p>članak 422. stavak 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos obveza koje nisu iskazane u stavci 1.2.2 ili 1.2.5 i koje proizlaze iz depozita klijenata koji nisu financijski klijenti.</p>
1060	<p>1.2.6.1 Obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p>
1070	<p>1.2.6 Koje nisu obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p>
1060	<p>1.2.7 Neto obveze koje proizlaze iz ugovora navedenih u Prilogu II. (umanjene za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.)</p> <p>članak 422. stavak 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Neto obveze predviđene u razdoblju od 30 dana koje proizlaze iz ugovora iz Priloga II.</p> <p>Iznosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iskazani su na neto osnovi za svaku drugu ugovornu stranu — umanjeni su za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416. — nisu tržišna vrijednost, jer tržišna vrijednost uključuje i procjene za potencijalne priljeve i odljeve i može uključivati novčane tokove koji nastaju izvan razdoblja od 30 dana. <p>Napomena: neto potraživanje iskazuje se u obrascu 1.3 „Priljevi” stavci 1.1.6 (neto potraživanje iz ugovora navedenih u Prilogu II (umanjena za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.)).</p>
1090 – 1100	<p>1.2.8 Obveze za koje je nadležno tijelo odredilo niži postotak odljeva</p> <p>članak 422. stavak 8. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos obveza za koje je nadležno tijelo odredilo niži postotak odljeva ovisno o pojedinom slučaju iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
1090	<p>1.2.8.1 Kada su ispunjeni svi uvjeti iz članka 422. stavka 8. točaka (a), (b), (c) i (d)</p> <p>Ukupan iznos obveza za koje je nadležno tijelo odredilo niži postotak odljeva ovisno o pojedinom slučaju i kada su ispunjeni svi uvjeti iz članka 422. stavka 8. točaka (a), (b), (c) i (d).</p>
1100	<p>1.2.8.2 Kada su ispunjeni svi uvjeti iz članka 422. stavka 8. točaka (a), (b) i (c) za potrebe primjene unutargrupnog tretmana iz članka 20. stavka 1. točke(b) u vezi s institucijama na koje se ne primjenjuje odstupanje iz članka 8.</p> <p>Ukupan iznos obveza za koje je nadležno tijelo odredilo niži postotak odljeva ovisno o pojedinom slučaju i kada su ispunjeni svi uvjeti iz članka 422. stavka 8. točaka (a), (b) i (c) za potrebe primjene unutargrupnog tretmana iz članka 20. stavka 1. točke(b) u vezi s institucijama na koje se ne primjenjuje odstupanje iz članka 8.</p>
1110 – 1120	<p>1.2.9 Obveze, uključujući sve ugovorne aranžmane kao što su primjerice izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja, za koje je nadležno tijelo odredilo višu stopu odljeva nakon procjene iz članka 420. stavka 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>članak 420. stavak 1. točka (e) i članak 420. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos svih obveza, uključujući sve ugovorne aranžmane kao što su primjerice izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja, za koje je nadležno tijelo odredilo višu stopu odljeva nakon procjene iz članka 420. stavka 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
1110	<p>1.2.9 Obveze, uključujući sve ugovorne aranžmane kao što su primjerice izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja, za koje je nadležno tijelo odredilo višu stopu odljeva nakon procjene iz članka 420. stavka 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
1120	<p>1.2.9 Obveze, uključujući sve ugovorne aranžmane kao što su primjerice izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja, za koje je nadležno tijelo odredilo višu stopu odljeva nakon procjene iz članka 420. stavka 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
1130	<p>1.2.10 Sve ostale obveze</p> <p>članak 422. stavak 7. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos svih ostalih obveza</p>
1140 – 1210	<p>1.3 Dodatni odljevi</p> <p>Ukupan iznos svih dodatnih odljeva iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p>
1140	<p>1.3.1. za kolateral osim imovine iz članka 416. stavka 1. točaka (a) do (c) koji institucija daje za ugovore iz Priloga II.</p> <p>članak 423. stavak 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos svih dodatnih odljeva za kolateral osim imovine iz članka 416. stavka 1 točaka (a) do (c) koji institucija daje za ugovore iz Priloga II. iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p>
1150	<p>1.3.2 Koji odgovaraju dodatnim potrebama za kolateralom koje proizlaze iz značajnog pogoršanja kreditne kvalitete institucije</p> <p>članak 423. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos odljeva koji odgovaraju dodatnim potrebama za kolateralom koje proizlaze iz značajnog pogoršanja kreditne kvalitete institucije.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
1160	<p>1.3.3 Koji odgovaraju dodatnim potrebama za kolateralom koje su rezultat utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore institucije ako je taj utjecaj značajan</p> <p>članak 423. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos odljeva koji odgovaraju dodatnim potrebama za kolateralom koje su rezultat utjecaja negativne situacije na tržištu.</p>
1170	<p>1.3.4 Koji odgovaraju tržišnoj vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koju je potrebno dostaviti u roku od 30 dana osim ako je institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje nakon roka od 30 dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije</p> <p>članak 423. stavak 4. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos odljeva koji odgovaraju tržišnoj vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koju je potrebno dostaviti u roku od 30 dana osim ako je institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje nakon roka od 30 dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije.</p>
1180	<p>1.3.5 Koji odgovaraju višku kolaterala koji drži institucija, a koji druga ugovorna strana može na temelju ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku</p> <p>članak 423. stavak 5. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos odljeva koji odgovaraju višku kolaterala koji drži institucija, a koji druga ugovorna strana može na temelju ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku.</p>
1190	<p>1.3.6 Koji odgovaraju kolateralu koji se treba vratiti drugoj ugovornoj strani</p> <p>članak 423. stavak 5. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos odljeva koji odgovaraju kolateralu koji se treba vratiti drugoj ugovornoj strani.</p>
1200	<p>1.3.7 Koji odgovaraju kolateralu koji odgovara imovini koja bi se smatrala likvidnom imovinom za potrebe članka 416. koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe članka 416. bez suglasnosti institucije.</p> <p>članak 423. stavak 5. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos odljeva koji odgovaraju kolateralu koji odgovara imovini koja bi se smatrala likvidnom imovinom za potrebe članka 416. koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe članka 416. bez suglasnosti institucije.</p>
1210	<p>1.3.8 Depoziti primljeni kao kolateral</p> <p>članak 423. stavak 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos odljeva koji odgovaraju depozitima primljenima kao kolateral.</p>
1220 – 1370	<p>1.4. Odljevi iz kreditnih i likvidnosnih linija</p> <p>Ukupan iznos koji bi se mogao povući iz neiskorištenih kreditnih i likvidnosnih linija iskazuje se u sljedećim potkategorijama:</p> <p>[Napomena: navedeni najviši iznos koji je moguće povući može se umanjiti za vrijednost u skladu s člankom 418. dobivenog kolaterala ako se institucija može ponovno koristiti kolateralom i ako se kolateral drži u obliku likvidne imovine u skladu s člankom 416. Dobiveni kolateral ne smije biti imovina koju izdaje druga ugovorna strana u liniji ili jedan od njezinih povezanih subjekata. Ako su instituciji dostupne potrebne informacije, najviši iznos koji se može povući kod kreditnih i likvidnosnih linija koji je ponuđen SSPN-u određuje se kao najviši iznos koji se može povući uzimajući u obzir obveze SSPN-a koje dospijevaju tijekom sljedećih 30 dana.]</p>



Redak	Pravna osnova i upute
1220	<p>1.4.1 Najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji se može povući za fizičke osobe i male i srednje poduzetnike</p> <p>članak 424. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos koji može proizići iz neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija za fizičke osobe i male i srednje poduzetnike ako ih je moguće dodijeliti kategoriji izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom ili IRB pristupom za kreditni rizik.</p>
1230 – 1240	<p>1.4.2 Najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji se može povući za klijente koji nisu fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici te financijski klijenti</p> <p>članak 424. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos koji može proizići iz neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija za klijente koji nisu fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici te financijski klijenti, ako one udovoljavaju sljedećim uvjetima:</p> <p>(a) nije ih moguće dodijeliti kategoriji izloženosti prema fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima u skladu sa standardiziranim pristupom ili IRB pristupom za kreditni rizik;</p> <p>(b) ponudene su klijentima koji nisu financijski klijenti;</p> <p>(c) nisu ponudene radi zamjene financiranja; klijenata u situacijama kada klijenti nisu u mogućnosti zadovoljiti svoje zahtjeve za financiranjem na financijskim tržištima.</p>
1230	<p>1.4.2.1 – Neiskorištene obvezujuće kreditne linije</p> <p>Ukupan iznos iz stavke 1.4.2 koji čini neiskorištene obvezujuće kreditne linije.</p>
1240	<p>1.4.2.2 – Neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije</p> <p>Ukupan iznos iz stavke 1.4.2 koji čini neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije.</p>
1250	<p>1.4.3 Najviši iznos neiskorištenih likvidnosnih linija koji se može povući i koji je ponuđen SSPN-u kako bi se tom SSPN-u omogućila kupnja imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti te koji prelazi iznos trenutačno kupljene imovine od klijenata i kada je najviši iznos koji se može povući ugovorno ograničen na iznos trenutačno kupljene imovine</p> <p>članak 424. stavak 4. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan najviši iznos koji se može proizići iz neiskorištenih likvidnosnih linija i koji je ponuđen SSPN-u kako bi se tom SSPN-u omogućila kupnja imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti.</p>
1260 – 1270	<p>1.4.4 Najviši iznos ostalih neiskorištenih obvezujućih kreditnih i likvidnosnih linija koji nije iskazan u stavci 1.4.1, 1.4.2 ili 1.4.3</p> <p>članak 424. stavak 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan najviši iznos koji može proizići iz neiskorištenih kreditnih i likvidnosnih linija klijentima osim iznosa iskazanog u stavci 1.4.1, 1.4.2 ili 1.4.3. To uključuje:</p> <p>(a) likvidnosne linije koje je institucija odobrila sekuritizacijskim subjektima posebne namjene;</p> <p>(b) aranžmane u skladu s kojima je institucija obvezna kupiti imovinu od SSPN-a ili je zamijeniti.</p>
1260	<p>1.4.4.1 Odobrene sekuritizacijskim subjektima posebne namjene osim onih iz stavke 1.4.3</p> <p>članak 424. stavak 5. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos iz stavke 1.4.4 koji se odnosi na stavke odobrene sekuritizacijskim subjektima posebne namjene osim onih iz stavke 1.4.3.</p>
1270	<p>1.4.4.2 Aranžmani u skladu s kojima je institucija obvezna kupiti imovinu od SSPN-a ili je zamijeniti</p> <p>članak 424 stavak 5. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos iz stavke 1.4.4 koji se odnosi na aranžmane u skladu s kojima je institucija obvezna kupiti imovinu od SSPN-a ili je zamijeniti.</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
1280 – 1290	<p>1.4.4.3 Koje se odobravaju kreditnim institucijama članak 424 stavak 5. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013 Ukupan iznos iz stavke 1.4.4 koji se odnosi na stavke odobrene kreditnim institucijama.</p>
1280	<p>1.4.4.3.1 Neiskorištene obvezujuće kreditne linije Ukupan iznos iz stavke 1.4.4.3 koji se odnosi na neiskorištene obvezujuće kreditne linije.</p>
1290	<p>1.4.4.3.2 Neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije Ukupan iznos iz stavke 1.4.4.3 koji se odnosi na neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije.</p>
1300 – 1310	<p>1.4.4.4 Koje se odobravaju financijskim institucijama i investicijskim društvima članak 424 stavak 5. točka (d) UREDBE (EU) BR. 575/2013 Ukupan iznos iz stavke 1.4.4 koji se odnosi na stavke koje se odobravaju financijskim institucijama i investicijskim društvima, isključujući kreditne institucije.</p>
1300	<p>1.4.4.4.1 Neiskorištene obvezujuće kreditne linije Ukupan iznos iz stavke 1.4.4.4 koji se odnosi na neiskorištene obvezujuće kreditne linije.</p>
1310	<p>1.4.4.4.2 Neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije Ukupan iznos iz stavke 1.4.4.4 koji se odnosi na neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije.</p>
1320	<p>1.4.4.5 Koje se odobravaju ostalim klijentima Ukupan iznos iz stavke 1.4.4 koji se odnosi na stavke koje se odobravaju ostalim klijentima.</p>
1330	<p>1.4.4.6 Koje se odobravaju subjektima unutar grupe Ukupan iznos iz stavke 1.4.4 koji se odnosi na stavke koje se odobravaju subjektima unutar grupe u skladu s UREDBOM (EU) BR. 575/2013.</p>
1340	<p>1.4.5 Najviši iznos neiskorištenih kreditnih i likvidnosnih linije koje se mogu povući i koje se odobravaju za potrebe financiranja promotivnih kredita članak 424. stavak 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Ukupan najviši iznos koji bi mogao proizići iz neiskorištenih kreditnih i likvidnosnih linija koje se dodjeljuju isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji ispunjavaju uvjete za raspoređivanje u kategorije izloženosti iz navedenih stavaka 2. i 3. Navedeni promotivni krediti dostupni su samo osobama koje nisu financijski klijenti pod nekonkurentnim i neprofitnim uvjetima u cilju promicanja ciljeva javne politike središnje ili regionalne vlasti države članice. Navedene linije moguće je iskoristiti samo na temelju zahtjeva za promotivnim kreditom i do iznosa tog zahtjeva.</p>
1350	<p>1.4.6 Najviši iznos koji se može povući iz svih ostalih potencijalnih obveza Ukupan najviši iznos koji bi mogao proizići iz svih ostalih potencijalnih obveza. Te obveze potencijalnog financiranja mogu biti ugovorene i neugovorene te nisu preuzete obveze u vezi s pozajmljivanjem. Neugovorene obveze potencijalnog financiranja uključuju povezivanje s ili sponzoriranje prodanih proizvoda ili pruženih usluga, pri čemu za njih može biti potrebna potpora ili produljenje novčanih sredstava u budućnosti u stresnim uvjetima. Neugovorene obveze mogu biti uključene u financijske proizvode i instrumente koje je institucija prodala, sponzorirala ili kreirala i koji mogu dovesti do neplaniranog rasta bilance proizišlog iz potpore pružene s obzirom na rizik povezan s ugledom.</p>
1360	<p>1.4.6.1 Koje se odobravaju subjektima unutar grupe Iznos iz stavke 1.4.6 koji je odobren subjektima unutar grupe u skladu s UREDBOM (EU) BR. 575/2013.</p>
1370	<p>1.4.7 Odljevi u skladu s člankom 105. CRD-a Ukupni odljevi koji proizlaze iz čimbenika rizika navedenih u članku 105. točkama (a) i (d) UREDBE (EU) BR. 575/2013, pod uvjetom da se očekuje da će se dogoditi u roku od 30 dana.</p>

▼ **B****IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI – (DIO 3. od 5: PRILJEVI)**

1. Priljevi
 - 1.1. Opće napomene
 1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o likvidnosnim priljevima koji se mjere tijekom sljedećih 30 dana za potrebe praćenja zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u članku 412. UREDBE (EU) BR. 575/2013. Stavke koje institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. U skladu s člankom 425. stavkom 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 likvidnosni priljevi:
 - (i) obuhvaćaju samo ugovorne priljeve koji proizlaze iz izloženosti koje nisu dospjele te za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana.
 - (ii) iskazuju se u cijelosti.
 3. U skladu s člankom 425. stavkom 7. UREDBE (EU) BR. 575/2013 institucije ne izvještavaju o priljevima po bilo kojoj likvidnoj imovini iskazanoj u skladu s člankom 416. osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražava u tržišnoj vrijednosti imovine.
 4. U skladu s člankom 425. stavkom 8. UREDBE (EU) BR. 575/2013 institucije ne izvještavaju o priljevima na temelju bilo kojih novih preuzetih obveza.
 - 1.2. Podobrazac za priljeve
 - 1.2.1. Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010 – 030	<p>PRILJEVI</p> <p>članak 425. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupni priljevi</p> <p>Za potrebe izvješćivanja, novčana potraživanja koja se iskazuju u ovom odjeljku izričito se smatraju mogućim izvorom likvidnosnih priljeva u sljedećih 30 dana, u skladu s člankom 425. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p> <p>Iznosi iskazani u „stupcu s iznosima” u svakoj potkategoriji puni su iznosi, tj. nisu umanjeni za postotke iz UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
010 – 980	<p>1 Priljevi</p> <p>članak 425. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Stupac 010 odnosi se na ukupan iznos dospjelih novčanih potraživanja, dok se stupac 020 odnosi na relevantan priljev, nakon primjene stope priljeva kada je to primjenjivo.</p>
010 – 060	<p>1.1 Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Novčana potraživanja koja dopijevaju tijekom sljedećih 30 dana, (uključujući plaćanje kamata) od klijenata koji nisu financijski klijenti, iskazuju se u sljedećim potkategorijama:</p> <p>[Napomena: ona uključuju kredite koji dopijevaju i za koje je već dogovoreno obnavljanje. Za kredite koji ne dopijevaju pretpostavlja se da ne predstavljaju gotovinski priljev i njih se ovdje ne iskazuje].</p>
010	<p>1.1.1 Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>novčana potraživanja koja dopijevaju tijekom sljedećih 30 dana od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana, (uključujući plaćanje kamata)</p>

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
020	<p>1.1.2 Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>novčana potraživanja koja dospijevaju tijekom sljedećih 30 dana od klijenata koji nisu financijski klijenti koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana (uključujući plaćanje kamata)</p>
030	<p>1.1.2.1 koja institucija koja duguje ta novčana sredstva tretira u skladu s člankom 422. stavcima 3. i 4.</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (e) UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos od iznosa iskazanog u stavci 1.1.2 koji institucija treba platiti da bi mogla dobiti usluge poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 422. stavcima 3. i 4.</p>
040	<p>1.1.3 Novčana potraživanja od središnjih banaka</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>novčana potraživanja koja dospijevaju tijekom sljedećih 30 dana od središnjih banaka koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana (uključujući plaćanje kamata)</p>
050	<p>1.1.3.1 koja institucija koja duguje ta novčana sredstva tretira u skladu s člankom 422. stavcima 3. i 4.</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (e) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos od iznosa iskazanog u stavci 1.1.3 koji institucija treba platiti da bi mogla dobiti usluge poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 422. stavcima 3. i 4.</p>
060	<p>1.1.4 Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos novčanih potraživanja koja dospijevaju tijekom sljedećih 30 dana od klijenata koji nisu financijski klijenti koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana (uključujući plaćanje kamata) te koja nisu uključena u retke 1.1.1 do 1.1.3.</p>
070 – 080	<p>1.2 Novčana potraživanja od financijskih klijenata</p> <p>članak 425. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos novčanih potraživanja koja dospijevaju tijekom sljedećih 30 dana od financijskih klijenata koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u vremenskom roku od 30 dana (uključujući plaćanje kamata)</p> <p>Transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu iskazuju se u odjeljku 1.2.</p>
070	<p>1.2.1 koja institucija koja duguje ta novčana sredstva tretira u skladu s člankom 422. stavcima 3. i 4.</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (e) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>novčana potraživanja od iznosa iskazanog u stavci 1.2 koja institucija treba platiti da bi mogla dobiti usluge poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 422. stavcima 3. i 4.</p>
080	<p>1.2.2 za koja je nadležno tijelo odobrilo primjenu nižeg postotka odljeva u skladu s člankom 422. stavkom 8.</p> <p>članak 422. stavak 8. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>novčana potraživanja od iznosa iskazanog u stavci 1.2 za koja je nadležno tijelo odobrilo primjenu nižeg postotka odljeva u skladu s člankom 422. stavkom 8.</p>



Redak	Pravna osnova i upute
090	<p>1.3 Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine u skladu s člankom 425. stavkom 2. točkom (b)</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine u skladu s člankom 425. stavkom 2. točkom (b)</p>
100	<p>1.4 Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća u skladu s člankom 425. stavkom 2. točkom (c)</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća u skladu s člankom 425. stavkom 2. točkom (c)</p>
110	<p>1.5 Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (f) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu</p>
120 – 930	<p>1.6 Novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane člankom 192.</p> <p>članak 425. stavak 2. točka (d) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Za sljedeće potkategorije institucije utvrđuju iznos priljeva koji proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala tijekom sljedećih 30 dana i tržišnu vrijednost odgovarajuće imovine kojom su osigurane transakcije.</p> <p>U skladu s člankom 192.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „transakcija osigurana kolateralom” (eng. <i>secured lending transaction</i>) znači transakcija na temelju koje nastaje izloženost osigurana kolateralom koja sadržava odredbu kojom se instituciji daje pravo da barem jedanput dnevno primi maržu; 2. „transakcija ovisna o kretanju na tržištu kapitala” (eng. <i>capital market-driven transaction</i>) znači transakcija na temelju koje nastaje izloženost osigurana kolateralom koja sadržava odredbu kojom se instituciji daje pravo da barem jedanput dnevno prima maržu. <p>Stoga se u ovom odjeljku izvješćuje o svakoj transakciji u kojoj je institucija ponudila osigurani kredit u gotovini, kao što su obratne repo transakcije kako su definirane u članku 4. točki 83. UREDBE (EU) BR. 575/2013, koja završava u roku od 30 dana.</p> <p>Institucije iskazuju iznos koji dospijeva u roku 30 od dana u stupcima 010, 030 i 050, a tržišnu vrijednost imovine kojom se osiguravaju transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala u stupcima 020, 040 i 060, ovisno o kategoriji kvalitete imovine koja je dodijeljena imovini (iznimno visoka likvidnost i kreditna kvaliteta, visoka likvidnost i kreditna kvaliteta i druga likvidnost i kreditna kvaliteta).</p> <p>Institucije raspoređuju transakcije utvrđivanjem likvidnosti i kreditne kvalitete imovine kojom se osigurava transakcija upotrebom kriterija jednakih kriterijima koji se primjenjuju za potrebe izvješćivanja o imovini u odjeljku 1.1 „Imovina”.</p> <p>Odnosno, u skladu s člankom 416. stavkom 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013, do donošenja jedinstvene definicije iznimno visoke i visoke likvidnosti i kreditne kvalitete u skladu s člankom 460. UREDBE (EU) BR. 575/2013, institucije same određuju prenosivu imovinu u određenoj valuti koja je visoke ili iznimno visoke likvidnosti odnosno kreditne kvalitete.</p> <p>Ako je institucija primila imovinu „iznimno visoke”, „visoke” i „druge likvidnosti i kreditne kvalitete” u skup kolaterala te nikakva imovina nije posebno raspoređena kao kolateral za transakciju osiguranu kolateralom i transakciju ovisnu o kretanju na tržištu kapitala, institucija pretpostavlja da je najprije raspoređena imovina najniže likvidnosti i kreditne kvalitete, tj. najprije se raspoređuje imovinu „druge likvidnosti i kreditne kvalitete”. Tek kad je u potpunosti raspoređena sva navedena imovina, raspoređuje se imovina „visoke likvidnosti i kreditne kvalitete”. Tek kad je u potpunosti raspoređena i sva navedena imovina, raspoređuje se imovina „iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete”.</p>

▼B

Redak	Pravna osnova i upute
120 – 190	<p>1.6.1 Ostala prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče članak 416. stavak 1. točka (c) UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>Transakcije osigurane prenosivom imovinom iskazuje se ovdje, u odgovarajućoj potkategoriji.</p> <p>Imovina koja se iskazuje u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao imovina koja bi mogla biti iznimno visoke ili visoke likvidnosti i kreditne kvalitete.</p> <p>Imovina koja se iskazuje u ovom odjeljku mora ispunjavati sve primjenjive zahtjeve sadržane u člancima 416. i 417. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
120 – 130	<p>1.6.1.1 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubire poreze ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
120	<p>1.6.1.1.1 koja predstavlja potraživanja imovina određena u stavci 1.3.1 obrasca za likvidnu imovinu koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom i.</p>
130	<p>1.6.1.1.2 za koju jamče imovina određena u stavci 1.3.1 obrasca za likvidnu imovinu za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom i.</p>
140 – 150	<p>1.6.1.2 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
140	<p>1.6.1.2.1 koja predstavlja potraživanja imovina određena u stavci 1.3.2 obrasca za likvidnu imovinu koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom ii.</p>
150	<p>1.6.1.2.2 za koju jamče imovina određena u stavci 1.3.2 obrasca za likvidnu imovinu za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom ii.</p>
160 – 170	<p>1.6.1.3 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
160	<p>1.6.1.3.1 koja predstavlja potraživanja imovina određena u stavci 1.3.3 obrasca za likvidnu imovinu koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iii.</p>
170	<p>1.6.1.3.2 za koju jamče imovina određena u stavci 1.3.3 obrasca za likvidnu imovinu za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iii.</p>
180 – 190	<p>1.6.1.4 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>



Redak	Pravna osnova i upute
180	<p>1.6.1.4.1 koja predstavlja potraživanja</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.4 obrasca za likvidnu imovinu koja predstavlja potraživanja od prethodnih drugih ugovornih strana u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iv.</p>
190	<p>1.6.1.4.2 za koju jamče</p> <p>imovina određena u stavci 1.3.4 obrasca za likvidnu imovinu za koju jamče prethodne druge ugovorne strane u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (c) podtočkom iv.</p>
200 – 220	<p>1.6.2 Ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416. stavku 1.</p> <p>članak 416. stavak 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416. stavku 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013 iskazuju se ovdje, upotrebom odgovarajuće potkategorije u skladu s LCR obrascem za likvidnu imovinu.</p>
200	1.6.2.1 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)
210	1.6.2.2 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)
220	1.6.2.3 Odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)
230	<p>1.6.3 Imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice</p> <p>imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.</p>
240 – 260	<p>1.6.4 Obveznice nefinancijskih društava</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>Obveznice nefinancijskih društava iskazuje se u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 122. UREDBE (EU) BR. 575/2013, upotrebom odgovarajuće potkategorije.</p>
240	1.6.4.1 1. stupanj kreditne kvalitete
250	1.6.4.2 2. stupanj kreditne kvalitete
260	1.6.4.3 3. stupanj kreditne kvalitete
270 – 290	<p>1.6.5 Obveznice kreditne institucije koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5.</p> <p>članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>Obveznice koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. iskazuje se u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 129. stavku 4. ili 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013, upotrebom odgovarajuće potkategorije.</p>
270	1.6.5.1 1. stupanj kreditne kvalitete
280	1.6.5.2 2. stupanj kreditne kvalitete
290	1.6.5.3 3. stupanj kreditne kvalitete
300 – 320	<p>1.6.6 Instrumenti osigurani imovinom koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5.</p> <p>članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema poglavlju 5. glavi 2. i člancima 123., 124., 125. i 126. UREDBE (EU) BR. 575/2013, upotrebom odgovarajuće potkategorije.</p>

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
300	1.6.6.1 1. stupanj kreditne kvalitete
310	1.6.6.2 2. stupanj kreditne kvalitete
320	1.6.6.3 3. stupanj kreditne kvalitete
330 – 350	<p data-bbox="523 510 1390 562">1.6.7 Instrumenti osigurani stambenim hipotekama instrumenata koji se iskazuju u liniji 1.6.6</p> <p data-bbox="523 577 1390 607">članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p data-bbox="523 622 1390 703">Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema poglavlju 5. glavi 2. i člancima 123., 124., 125. i 126. UREDBE (EU) BR. 575/2013, upotrebom odgovarajuće potkategorije.</p>
330	1.6.7.1 1. stupanj kreditne kvalitete
340	1.6.7.2 2. stupanj kreditne kvalitete
350	1.6.7.3 3. stupanj kreditne kvalitete
360 – 380	<p data-bbox="523 931 1390 983">1.6.8 Obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.9 obrasca za likvidnu imovinu</p> <p data-bbox="523 999 1390 1028">članak 416. stavak 2. točka (a) podtočka ii. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p data-bbox="523 1043 1390 1095">Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 129. stavku 4. ili 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013 u odgovarajućoj potkategoriji.</p>
360	1.6.8.1 1. stupanj kreditne kvalitete
370	1.6.8.2 2. stupanj kreditne kvalitete
380	1.6.8.3 3. stupanj kreditne kvalitete
390 – 410	<p data-bbox="523 1326 1390 1355">1.6.9 Ostala prenosiva imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p data-bbox="523 1370 1390 1400">članak 416. stavak 1. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p data-bbox="523 1415 1390 1467">Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 u odgovarajućoj potkategoriji.</p> <p data-bbox="523 1482 1390 1512">Ovdje se iskazuju samo stavke koje nisu određene u prethodnim redcima.</p>
390	1.6.9.1 1. stupanj kreditne kvalitete
400	1.6.9.2 2. stupanj kreditne kvalitete
410	1.6.9.3 3. stupanj kreditne kvalitete
420 – 440	<p data-bbox="523 1733 1390 1762">1.6.10 Ostala prenosiva imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p data-bbox="523 1778 1390 1807">članak 416. stavak 1. točka (d) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p data-bbox="523 1823 1390 1874">Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 u odgovarajućoj potkategoriji.</p> <p data-bbox="523 1890 1390 1919">Ovdje se iskazuju samo stavke koje nisu određene u prethodnim redcima.</p>
420	1.6.10.1 1. stupanj kreditne kvalitete
430	1.6.10.2 2. stupanj kreditne kvalitete
440	1.6.10.3 3. stupanj kreditne kvalitete



Redak	Pravna osnova i upute
450 – 460	<p>1.6.11 IMOVINA KOJA ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. STAVKA 1. TOČAKA (b) i (d), ALI NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 417 TOČAKA (b) ILI (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Stavke se iskazuju samo u jednoj od potkategorija u nastavku i u slučaju ako nisu ispunjene obje odredbe.</p>
450	<p>1.6.11.1 Imovina koja nije obuhvaćena kontrolom službe za upravljanje likvidnošću članak 417. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
460	<p>1.6.11.2 Imovina koja u pravnom i praktičnom smislu nije jednostavno dostupna u svakom trenutku tijekom razdoblja od 30 dana za unovčavanje putem izravne prodaje ili jednostavnog repo ugovora na odobrenim repo tržištima članak 417. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
470 – 660	<p>1.6.12 Stavke koje podliježu dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini</p> <p>Institucije iskazuju samo imovinu koja podliježe dodatnom izvješćivanju o likvidnoj imovini u skladu s Prilogom III. UREDBI (EU) BR. 575/2013. Sve stavke, izuzev stavki iz odjeljaka 3.1, 3.2 i 3.9, moraju ispunjavati uvjete iz zadnjeg stavka tog Priloga.</p> <p>Navedene se stavke iskazuju ovdje u odgovarajućoj potkategoriji.</p> <p>Ovdje se iskazuju samo stavke koje nisu određene drugdje u obrascu.</p>
470	<p>1.6.12.1 Gotovina</p> <p>Prilog III.točka 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valutu. Iskazuje se samo gotovina koja ne ispunjava barem jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 3. točaka (c), (d) i (e) i stoga se ne može iskazati pod izvještajnom stavkom 1.1.</p> <p>Napomena: gotovinski polog koji drže druge institucije ne iskazuje se ovdje, nego u kategoriji kolaterala iz obrasca 1.3 „Priljevi“ ako ispunjava uvjete za novčana potraživanja koja dospjevaju u sljedećih 30 dana.</p>
480	<p>1.6.12.2 Izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima</p> <p>Prilog III. točka 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos izloženosti prema središnjim bankama ako je te izloženosti moguće povući u stresnim uvjetima. Iskazuju se samo izloženosti koje ne ispunjavaju barem jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 3. točaka (c), (d) i (e) i stoga se ne mogu iskazati pod izvještajnom stavkom 1.3.</p>
490 – 530	<p>1.6.12.3 Prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji nisu obveza institucije niti njezinih povezanih društava</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>vrijednosni papiri s ponderom rizika 0 % koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamči središnja država države članice ili treće zemlje iz Priloga III. točke 3. od čega:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 koji predstavljaju potraživanja od država</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
500	<p>1.6.12.3.2 potraživanja za koja jamče države</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
510	<p>1.6.12.3.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke</p> <p>Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
520	1.6.12.3.4 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013
530	1.6.12.3.5 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke Prilog III. točka 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013
540	1.6.12.4 Prenosivi vrijednosni papiri osim onih iz stavke 3.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče države ili središnje banke, izdani u domaćim valutama od strane države ili središnje banke u valuti i zemlji u kojoj postoji izloženost likvidnosnom riziku ili izdani u stranim valutama, pod uvjetom da držanje takvog duga odgovara likvidnosnim potrebama poslovanja banke u navedenoj trećoj zemlji Prilog III. točka 4. UREDBE (EU) BR. 575/2013
550 – 590	1.6.12.5 Prenosivi vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji nisu obveza institucije ni njezinih povezanih društava Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013 vrijednosni papiri s ponderom rizika 20 % koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamči središnja država države članice ili treće zemlje iz Priloga III. točke 5. od čega:
550	1.6.12.5.1 koji predstavljaju potraživanja od država Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
560	1.6.12.5.2 potraživanja za koja jamče države Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
570	1.6.12.5.3 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče središnje banke Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
580	1.6.12.5.4 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze i lokalne samouprave Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
590	1.6.12.5.5 koji predstavljaju potraživanja od ili potraživanja za koja jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska unija, Europski instrument za financijsku stabilnost, Europski mehanizam za stabilnost ili multilateralne razvojne banke Prilog III. točka 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
600	1.6.12.6 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.5.6, koji ispunjavaju uvjete za 20 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete te ispunjavaju neki od uvjeta određenih u Prilogu III. točki 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Prilog III. točka 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013
610	1.6.12.7 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.6, koji ispunjavaju uvjete za 50 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i ne predstavljaju potraživanje od SSPN-a, institucije ili njezinih povezanih subjekata Prilog III. točka 7. UREDBE (EU) BR. 575/2013

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
620	<p>1.6.12.8 Prenosivi vrijednosni papiri, osim onih iz stavki 3.3 do 3.7, koji su osigurani imovinom koji ispunjavaju uvjete za 35 % ili bolji ponder rizika u skladu s dijelom trećim, glavom II. poglavljem 2. ili se interno ocjenjuju kao vrijednosni papiri istovrijedne kreditne kvalitete i u cijelosti su osigurani stambenom nekretninom u skladu s člankom 125.</p> <p>Prilog III. točka 8. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
630	<p>1.6.12.9 Rezervne kreditne linije koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama</p> <p>Prilog III. točka 9. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos rezervnih kreditnih linija koje odobravaju središnje banke u okviru monetarne politike pod uvjetom da te linije nisu osigurane likvidnom imovinom i isključujući likvidnosnu pomoć u izvanrednim situacijama</p>
640	<p>1.6.12.10 Zakonski ili statutarne minimalni depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarne ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su prihvatljive za izuzeće iz članka 10., pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom, ako kreditna institucija pripada mreži u skladu s pravnim ili statutarne odredbama.</p> <p>Prilog III. točka 10. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
650	<p>1.6.12.11. Redovne dionice kojima se trguje na burzi i čije se poravnanje izvodi centralno i koje su sastavni dio glavnog burzovnog indeksa, nominirane u domaćoj valuti države članice i koje nije izdala institucija ili neko od njezinih povezanih društava</p> <p>Prilog III. točka 11. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
660	<p>1.6.12.12 Zlato uvršteno na priznatoj burzi koje se posebno čuva</p> <p>Prilog III. točka 12. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
670 – 920	<p>1.6.13 IMOVINA KOJA NE ISPUNJAVA ZAHTJEVE IZ ČLANKA 416. UREDBE (EU) BR. 575/2013, ali još uvijek ispunjava zahtjeve iz članka 417. točaka (b) i (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuje ovdje u odgovarajućoj potkategoriji obrasca za likvidnu imovinu.</p>
670 – 690	<p>1.6.13.1 Obveznice financijskih društava</p> <p>članak 416. stavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
670	1.6.13.1.1 1. stupanj kreditne kvalitete
680	1.6.13.1.2 2. stupanj kreditne kvalitete
690	1.6.13.1.3 3. stupanj kreditne kvalitete
700 – 720	<p>1.6.13.2 Vlastita izdanja</p> <p>članak 416. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
700	1.6.13.2.1 1. stupanj kreditne kvalitete
710	1.6.13.2.2 2. stupanj kreditne kvalitete
720	1.6.13.2.3 3. stupanj kreditne kvalitete

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
730 – 750	<p>1.6.13.3 Neosigurana izdanja kreditnih institucija</p> <p>članak 416. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema članku 120. stavku 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
730	1.6.13.3.1 1. stupanj kreditne kvalitete
740	1.6.13.3.2 2. stupanj kreditne kvalitete
750	1.6.13.3.3 3. stupanj kreditne kvalitete
760 – 780	<p>1.6.13.4 Vrijednosni papiri osigurani imovinom koji već nisu iskazani u stavci 1.6.6</p> <p>članak 416. stavak 4. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 5. i članku 125. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
760	1.6.13.4.1 1. stupanj kreditne kvalitete
770	1.6.13.4.2 2. stupanj kreditne kvalitete
780	1.6.13.4.3 3. stupanj kreditne kvalitete
790 – 810	<p>1.6.13.5 Vrijednosni papiri osigurani imovinom koji već nisu iskazani u stavci 1.6.7</p> <p>članak 509. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Navedene se stavke iskazuju u skladu s njihovom kreditnom kvalitetom prema dijelu III. glavi 2. poglavlju 5. i članku 125. UREDBE (EU) BR. 575/2013.</p>
790	1.6.13.5.1 1. stupanj kreditne kvalitete
800	1.6.13.5.2 2. stupanj kreditne kvalitete
810	1.6.13.5.3 3. stupanj kreditne kvalitete
820	<p>1.6.13.6 Vlasnički instrumenti uvršteni na priznatoj burzi i instrumenti vlasničkog kapitala povezani s glavnim indeksima koji nisu vlastita izdanja ili koje ne izdaju financijske institucije</p> <p>članak 416. stavak 4. točka (a) i članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
830	<p>1.6.13.7 Zlato</p> <p>članak 416. stavak 4. točka (a) i članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
840	<p>1.6.13.8 Obveznice s jamstvima koje već nisu prethodno iskazane</p> <p>članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
850	<p>1.6.13.9 Pokrivene obveznice koje već nisu prethodno iskazane</p> <p>članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
860	<p>1.6.13.10 Obveznice poduzeća koje već nisu prethodno iskazane</p> <p>članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
870	<p>1.6.13.11 Novčana sredstva koja se temelje na imovini iskazanoj u stavkama 1.6.13.6 – 1.6.13.10</p> <p>članak 509. stavak 3. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
880 – 900	<p>1.6.13.12 Ostale kategorije vrijednosnih papira ili kredita prihvatljivih za središnje banke</p> <p>članak 509. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
880	1.6.13.12.1 Obveznice lokalne države članak 509. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013
890	1.6.13.12.2 Komercijalni zapis članak 509. stavak 3. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013
900	1.6.13.12.3 Kreditna potraživanja članak 416. stavak 4. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013
910 – 930	1.6.13.13 Financijski proizvodi u skladu sa šerijatskim pravom, za banke koje posluju u skladu s tim pravom iz članka 509. stavka 2. točke i., kao alternativa za imovinu koja bi ispunjavala zahtjeve za priznavanje kao likvidna imovina za potrebe članka 416. članak 509. stavak 2. točka (i) UREDBE (EU) BR. 575/2013
910	1.6.13.13.1 1. stupanj kreditne kvalitete
920	1.6.13.13.2 2. stupanj kreditne kvalitete
930	1.6.13.13.3 3. stupanj kreditne kvalitete
940 – 960	1.7 Neiskorištene kreditne i likvidnosne linije te ostale obveze primljene od subjekata unutar grupe u skladu s člankom 425. stavkom 4. članak 425. stavak 4. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Ukupan iznos neiskorištenih kreditnih i likvidnosnih linija te ostalih obveza primljenih od subjekata unutar grupe za koje je nadležno tijelo odredilo viši priljev ovisno o pojedinom slučaju iskazuje se u sljedećim potkategorijama:
940	1.7.1 ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 425. stavka 4. točaka (a), (b), (c) i (d) članak 425. stavak 4. točke (a), (b) i (c) UREDBE (EU) BR 575/2013 Ukupan iznos novčanih potraživanja za koje je nadležno tijelo odobrilo primjenu višeg priljeva ovisno o pojedinom slučaju i ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 425. stavka 4. točaka (a), (b) i (c).
950	1.7.2 ako su članak 425. stavak 4. točku (d) izuzela nadležna tijela i ako su svi uvjeti iz članka 425. stavka 4. točaka (a), (b) i (c) ispunjeni za potrebe primjene unutargrupnog tretmana iz članka 20. stavka 1. točke (b) u vezi s institucijama na koje se ne primjenjuje odstupanje iz članka 8., neiskorištene kreditne i likvidnosne linije i ostale obveze primljene od subjekta unutar grupe u skladu s člankom 425. stavkom 5. članak 425. stavak 4. točke (a), (b), (c) i (d) UREDBE (EU) BR 575/2013 ukupan iznos novčanih potraživanja za koje je nadležno tijelo odobrilo primjenu višeg priljeva ovisno o pojedinom slučaju i ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 425. stavka 4. točaka (a), (b) i (c) za potrebe primjene unutargrupnog tretmana iz članka 20. stavka 1. točke(b) u vezi s institucijama na koje se ne primjenjuje odstupanje iz članka 8. i ako je izuzet uvjet iz članka 425. stavka 4. točke (d)
960	1.7.3 Neto potraživanja predviđena iz ugovora navedenih u Prilogu II. (umanjena za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.) članak 425. stavak 3. UREDBE (EU) BR. 575/2013 neto potraživanja predviđena u razdoblju od 30 dana iz ugovora iz Priloga II. Iznosi: — iskazani su na neto osnovi za svaku drugu ugovornu stranu — umanjeni su za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>— nisu tržišna vrijednost, jer tržišna vrijednost uključuje i procjene za potencijalne priljeve i odljeve i može uključivati novčane tokove koji nastaju izvan razdoblja od 30 dana.</p> <p>Napomena: neto obveza iskazuje se u odjeljku 1.2 „Odljevi” stavci 1.2.7 (neto obveze iz ugovora iz Priloga II (umanjene za primljeni kolateral koji se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.)).</p>
970	<p>1.8 Dospjela plaćanja na likvidnu imovinu koja se ne odražavaju u tržišnoj vrijednosti imovine</p> <p>članak 425. stavak 7. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos svih dospjelih plaćanja na imovinu koja se smatra likvidnom imovinom u skladu s člankom 416. i koja se ne odražavaju u tržišnoj vrijednosti imovine</p>
980	<p>1.9 Ostali priljevi</p> <p>ukupan iznos svih ostalih dospjelih priljeva koji nisu iskazani u stavkama 1.1 do 1.8</p>
990	<p>2 Ukupni priljevi isključeni zbog gornje granice</p> <p>Ukupna novčana potraživanja koja su isključena zbog gornje granice priljeva koja je određena na 75 % likvidnosnih odljeva u skladu s člankom 425. stavkom 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013. To će biti potrebno provjeriti s obzirom na ukupne odljeve kako su izračunani iz obrasca za odljeve.</p>
1000 – 1030	<p>3 Priljevi izuzeti iz gornje granice</p>
1000	<p>3.1 Novčana potraživanja od dužnika i ulagatelja u obveznice u vezi s kreditima osiguranima nekretninama</p> <p>članak 425. stavak 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Krediti osigurani nekretninama koji se financiraju obveznicama koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavaka 4., 5. ili 6. kako je definirano u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ</p>
1010	<p>3.2 Priljevi od promotivnih kredita koje je institucija prosljedila</p> <p>članak 425. stavak 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
1020	<p>3.3 Priljevi koji ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 113. stavka 6. ili 7.</p> <p>ukupan iznos priljeva koji su depoziti kod drugih institucija koji ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 113. stavaka 6. i 7. i stoga su izuzeti iz gornje granice za priljeve</p> <p>članak 425. stavak 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
1030	<p>3.4 Priljevi od subjekta unutar grupe koje je odobrilo nadležno tijelo</p> <p>članak 425. stavak 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI – (DIO 4. od 5: Razmjene kolaterala)

Opće napomene

1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije koje će EBA-i omogućiti ocjenu jesu li transakcije osigurane kolateralom i transakcije razmjene kolaterala gdje je likvidna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) dobivena na temelju kolaterala koji ne ispunjava uvjete iz članka 416. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) izvršene na odgovarajući način.

(a) Podobrazac za razmjene kolaterala

i. Upute za specifične retke



Redak	Pravna osnova i upute
<p>1. Razmjene kolaterala</p> <p>članak 415. stavak 1. podstavak 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Institucije iskazuju sve razmjene kolaterala gdje je likvidna imovina iz članka 416. točke (a), (b) ili (c) dobivena na temelju kolaterala koji ne ispunjava uvjete iz članka 416. stavka 1. točaka (a), (b) ili (c).</p> <p>U ovom se obrascu na imovinu koja ne ispunjava uvjete iz članka 416. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013 upućuje kao na „ostalu imovinu”.</p> <p>Razmjene kolaterala s dospijecom jednakim ili kraćim od 30 dana iskazuju se u stupcima 010 i 020. Zamišljeni iznos iskazuje se u stupcu 010. Tržišna vrijednost iskazuje se u stupcu 020.</p> <p>Razmjene kolaterala s dospijecom dužim od 30 dana iskazuju se u stupcima 030 i 040. Zamišljeni iznos iskazuje se u stupcu 030. Tržišna vrijednost iskazuje se u stupcu 040.</p>	
010 – 060	<p>1.0 Imovina</p>
010	<p>1.1 Gotovina i izloženosti prema središnjim bankama</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
020	<p>1.2 Ostala prenosiva imovina u skladu s člankom 416. stavkom 1. točkom (b)</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
030 – 060	<p>1.3 Ostala prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Izvješćuje se u sljedećim potkategorijama:</p>
030	<p>1.3.1 prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država države članice, regije s fiskalnom autonomijom koje uvode i ubiru poreze ili treće države u domaćoj valuti središnje države ili jedinice područne (regionalne) samouprave, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
040	<p>1.3.2 prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
050	<p>1.3.3 prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Komisija i multilateralne razvojne banke</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
060	<p>1.3.4 prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iv. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>

▼B**IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI – (DIO 5. od 5: STABILNI IZVORI
FINANCIRANJA**

1. Stavke koje omogućuju stabilan izvor financiranja
 - 1.1. Opće napomene
 1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o stavkama koje omogućuju stabilan izvor financiranja. Stavke koje institucije ne moraju popunjivati označene su sivom bojom.
 2. Ovdje se izvješćuje o cjelokupnom regulatornom kapitalu i obvezama iskazanima u bilanci institucije. Ukupan iznos tih dviju kategorija stoga odražava veličinu ukupne imovine institucija.
 3. U skladu s člankom 427. stavkom 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 obveze se iskazuju u sljedećih pet razreda:
 - (a) obveze za koje u roku od tri mjeseca od izvještajnog datuma nastupi njihov datum dospjeća, odnosno najraniji datum kada ih se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, iskazuju se u stupcu F relevantne kategorije. Svi depoziti po viđenju iskazuju se ovdje.
 - (b) obveze za koje između tri i šest mjeseci od izvještajnog datuma nastupi njihov datum dospjeća, odnosno najraniji datum kada ih se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, iskazuju se u stupcu G relevantne kategorije.
 - (c) obveze za koje između šest i devet mjeseci od izvještajnog datuma nastupi njihov datum dospjeća, odnosno najraniji datum kada ih se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, iskazuju se u stupcu H relevantne kategorije.
 - (d) obveze za koje između devet i dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma nastupi njihov datum dospjeća, odnosno najraniji datum kada ih se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, iskazuju se u stupcu I relevantne kategorije.
 - (e) obveze za koje nakon dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma nastupi njihov datum dospjeća, odnosno najraniji datum kada ih se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, i regulatorni kapital iskazuju se u stupcu J relevantne kategorije.
 4. Institucije polaze od pretpostavke da ulagatelji otkupljuju opciju kupnje na najraniji mogući datum. Za financiranje s opcijama čije je korištenje diskrecijsko pravo institucije, u obzir se uzimaju čimbenici zaštite ugleda kojima se može ograničiti sposobnost institucije da se koristi opcijom. Institucije pretpostavljaju takvo ponašanje posebno ako se na tržištu očekuje otkup određenih obveza prije njihova zakonskog konačnog datuma dospjeća.
 5. Za depozite stanovništva iskazane u odjeljku 1.2, jednake se pretpostavke u pogledu dospjeća za obrazac za likvidnosnu pokrivenost upotrebljavaju u obrascu za dostupne stabilne izvore financiranja.
 - 1.2. Stavke koje omogućuju stabilan izvor financiranja
 - 1.2.1. Upute za specifične retke



Redak	Pravna osnova i upute
010 – 250	<p>1 STAVKE KOJE OMOGUĆUJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA</p> <p>članak 427. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos regulatornog kapitala iskazuje se u stupcu J u sljedećim potkategorijama:</p> <p>[Napomena: izuzev stavke 1.1.3, instrumenti koji bi na drugi način ispunjavali uvjete za „regulatorni kapital”, ali više nisu u skladu s definicijom, kao što su instrumenti koji više ne ispunjavaju uvjete zbog njihova dospijea, iskazuju se umjesto toga u odgovarajućoj potkategoriji odjeljka 1.2 „Obveze isključujući regulatorni kapital”]</p>
010 – 030	<p>1.1 Regulatorni kapital</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Komponente regulatornog kapitala, nakon umanjenja za odbitke, koje čine zbroj osnovnog kapitala i dopunskog kapitala kako su određeni u člancima 25. i 71. UREDBE (EU) BR. 575/2013 i povezani elementi</p>
010	<p>1.1.1 Instrumenti osnovnog kapitala</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (a) podtočka i. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos osnovnog kapitala kako je određen u članku 25. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
020	<p>1.1.2 Instrumenti dopunskog kapitala</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (a) podtočka ii. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos dopunskog kapitala kako je određen u članku 71. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
030	<p>1.1.3 Ostale povlaštene dionice i instrumenti kapitala iznad dopuštenog iznosa dopunskog kapitala s efektivnim dospijecom od najmanje godinu</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (a) podtočka iii. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ostale povlaštene dionice i instrumenti kapitala iznad dopuštenog iznosa dopunskog kapitala s efektivnim dospijecom od najmanje godinu</p>
040 – 260	<p>1.2 Obveze isključujući regulatorni kapital</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos obveza isključujući regulatorni kapital iskazuje se u stupcima 010 do 050 ovisno o blizini njihovih rokova dospijea, odnosno najranijeg datuma kada ih se ugovorno može pozvati na naplatu, u relevantnoj potkategoriji kako slijedi:</p>
040 – 060	<p>1.2.1 Depoziti stanovništva</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočke i. – ii. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupan iznos depozita stanovništva iskazuje se u stupcima 010 do 050 ovisno o blizini njihovih rokova dospijea, odnosno najranijeg datuma kada ih se ugovorno može pozvati na naplatu, u relevantnoj potkategoriji kako slijedi:</p>
040	<p>1.2.1.1 kako su definirani u članku 421. stavku 1.</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka i. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos depozita stanovništva u skladu s člankom 421. stavkom 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013 kako je iskazan u stavci 1.1.1 obrasca za likvidnosnu pokrivenost „Odljevi”, za depozite s dospijecom kraćim od 30 dana, iz odjeljka 1.2 „Odljevi” obrasca za likvidnosnu pokrivenost</p>
050	<p>1.2.1.2 kako su definirani u članku 421. stavku 2.</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ii. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>ukupan iznos depozita stanovništva u skladu s člankom 421. stavkom 2. UREDBE (EU) BR. 575/2013 kako je iskazan u stavkama 1.1.2 – 1.1.3 obrasca za likvidnosnu pokrivenost „Odljevi”, a za depozite s dospijecom kraćim od 30 dana, u odjeljku 1.2 „Odljevi” obrasca za likvidnosnu pokrivenost.</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
060	<p>1.2.1.3 na koje se primjenjuje viši odljev od onog određenog u članku 421. stavku 1. ili 2.</p> <p>ukupan iznos depozita stanovništva na koje se primjenjuje viši odljev od onog određenog u članku 421. stavku 1. il 2., kako je iskazan u stavci 1.1.4 „Odljevi” obrasca za likvidnosnu pokrivenost.</p>
070 – 130	<p>1.2.2 Obveze od klijenata koji nisu financijski klijenti</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vii. UREDBE (EU) BR 575/2013, članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka iii.</p> <p>ukupan iznos obveza od klijenata koji nisu financijski klijenti</p>
070 – 090	<p>1.2.2.1 Obveze od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192., od klijenata koji nisu financijski klijenti</p>
070	<p>1.2.2.1.1 osigurane imovinom iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos osiguran imovinom iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete iskazane u odjeljku 1. „Imovina” pod stavkom 1.1 „Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete”</p>
080	<p>1.2.2.1.2 osigurane imovinom visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos osiguran imovinom visoke likvidnosti i kreditne kvalitete iskazane u odjeljku 1. „Imovina” pod stavkom 1.1 „Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete”</p>
090	<p>1.2.2.1.3 osigurane bilo kojom drugom imovinom</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos osiguran drugom imovinom koja nije iskazana u stavci 1.2.2.1.1 ili 1.2.2.1.2.</p>
100	<p>1.2.2.2 Obveze od neosiguranog financiranja</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza od neosiguranog financiranja od klijenata koji nisu financijski klijenti</p>
110 – 130	<p>1.2.2.3 Obveze koje ispunjavaju zahtjev za tretman iz članka 422. stavaka 3. i 4.</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza koje ispunjavaju zahtjev za tretman iz članka 422. stavaka 3. i 4.</p>
110	<p>1.2.2.3.1 Obveze iskazane u stavci 1.2.2.3 koje su obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka iv. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>od obveza iskazanih u stavci 1.2.2.3, ukupan iznos onih koje su obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p>

▼B

Redak	Pravna osnova i upute
120	<p>1.2.2.3.2 Obveze iskazane u stavci 1.2.2.3 koje se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (b)</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka v. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>od obveza iskazanih u stavci 1.2.2.3, ukupan iznos depozita koji se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (b)</p>
130	<p>1.2.2.3.3 Obveze iskazane u stavci 1.2.2.3 koje se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (d)</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vi. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>od obveza iskazanih u stavci 1.2.2.2.1, ukupan iznos depozita koji se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (d)</p>
140 – 200	<p>1.2.3 Obveze od klijenata koji su financijski klijenti</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka viii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza od klijenata koji su financijski klijenti</p>
140 – 160	<p>1.2.3.1 Obveze od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192., od klijenata koji su financijski klijenti</p>
140	<p>1.2.3.1.1 osigurane imovinom iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos osiguran imovinom iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete iskazane u odjeljku 1. „Imovina” pod stavkom 1.1 „Imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete”</p>
150	<p>1.2.3.1.2 osigurane imovinom visoke likvidnosti i kreditne kvalitete</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos osiguran imovinom visoke likvidnosti i kreditne kvalitete iskazane u odjeljku 1. „Imovina” pod stavkom 1.1 „Imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete”</p>
160	<p>1.2.3.1.3 osigurane bilo kojom drugom imovinom</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka ix. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos osiguran drugom imovinom koja nije iskazana u stavci 1.2.2.1.1 ili 1.2.2.1.2</p>
170	<p>1.2.3.2 Obveze od neosiguranog financiranja</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka viii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza od neosiguranog financiranja od klijenata koji su financijski klijenti</p>
180 – 200	<p>1.2.3.3 Obveze koje ispunjavaju zahtjev za tretman iz članka 422. stavaka 3. i 4.</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza koje ispunjavaju zahtjev za tretman iz članka 422. stavaka 3. i 4.</p>
180	<p>1.2.3.3.1 Obveze iskazane u stavci 1.2.3.3 koje su obuhvaćene sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka iv. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>od obveza iskazanih u stavci 1.2.3.3, ukupan iznos koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p>

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
190	<p>1.2.3.3.2 Obveze iskazane u stavci 1.2.3.3 koje se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (b)</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka v. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>od obveze iskazanih u stavci 1.2.3.3, ukupan iznos depozita koji se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (b)</p>
200	<p>1.2.3.3.3 Obveze iskazane u stavci 1.2.3.3 koje se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (d)</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka vi. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>od obveze iskazanih u stavci 1.2.2.2.1, ukupan iznos depozita koji se mogu svrstati pod članak 422. stavak 3. točku (d)</p>
210	<p>1.2.4 Obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira koje zadovoljavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5.</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka x. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira koje zadovoljavaju uvjete za tretman iz članka 129. (pokrivene obveznice)</p>
220	<p>1.2.5 Obveze koje proizlaze iz vrijednosnih papira definiranih u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka x. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira koje zadovoljavaju uvjete za tretman iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ (pokrivene obveznice)</p>
230	<p>1.2.6 Ostale obveze koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka xi. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos obveza koje proizlaze iz izdanih vrijednosnih papira, osim onih iskazanih u stavci 1.1</p>
240	<p>1.2.7 Obveze koje proizlaze iz ugovora o obvezama povezanim s izvedenicama</p> <p>ukupan iznos obveza koje proizlaze iz ugovora o obvezama povezanim s izvedenicama</p>
250	<p>1.2.8 Sve ostale obveze</p> <p>članak 427. stavak 1. točka (b) podtočka xii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos svih ostalih obveza</p>

2. Stavke koje zahtijevaju stabilan izvor financiranja

2.1. Opće napomene

1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o stavkama koje zahtijevaju stabilan izvor financiranja. Stavke koje institucije ne moraju popunjivati označene su sivom bojom.
2. Ovdje se izvješćuje o cjelokupnoj imovini iskazanoj u bilanci institucije. Ukupan iskazani iznos stoga odražava veličinu ukupnog regulatornog kapitala i obveza zajedno.
3. Tretman dospijeca:
 - (i) U skladu s člankom 428. stavkom 2. UREDBE (EU) BR 575/2013, stavke se iskazuju u sljedećih pet razreda:
 - (a) imovina za koju u roku od tri mjeseca od izvještajnog datuma nastupi njezin datum dospijeca, odnosno najraniji datum kada je se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, iskazuje se u stupcu 010, 060 ili 110, ovisno o relevantnoj kategoriji.

▼B

- (b) imovina za koju između tri i šest mjeseci od izvještajnog datuma nastupi njezin datum dospijeca, odnosno najraniji datum kada je se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, iskazuje se u stupcu 020, 070 ili 120, ovisno o relevantnoj kategoriji.
 - (c) imovina za koju između šest i devet mjeseci od izvještajnog datuma nastupi njezin datum dospijeca, odnosno najraniji datum kada je se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, iskazuje se u stupcu 030, 080 ili 130, ovisno o relevantnoj kategoriji.
 - (d) imovina za koju između devet i dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma nastupi njezin datum dospijeca, odnosno najraniji datum kada je se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, iskazuje se u stupcu 040, 090 ili 140, ovisno o relevantnoj kategoriji.
 - (e) imovina za koju nakon dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma nastupi njezin datum dospijeca, odnosno najraniji datum kada je se ugovorno može pozvati na naplatu, ovisno o tome koji je bliži, i regulatorni kapital iskazuju se u stupcu 050, 100 ili 150 relevantne kategorije.
- (ii) Za opcije čije je korištenje diskrecijsko pravo institucije, institucije uzimaju u obzir čimbenike zaštite ugleda kojima se može ograničiti sposobnost institucije da se ne koristi opcijom. Točnije, za potrebe iskazivanja imovine u ovom obrascu institucija pretpostavlja da treća strana očekuje da se opcija neće iskoristiti.
 - (iii) Imovina se iskazuje u skladu s njezinim preostalim ugovorenim rokom dospijeca, a ne prema pretpostavljenim očekivanjima.
4. U skladu s člankom 510. UREDBE (EU) BR. 575/2013, za potrebe procjene stabilnih izvora financiranja, za svaku kategoriju imovine iskazanu u obrascu o zahtijevanim stabilnim izvorima financiranja, institucije dostavljaju zasebnu raščlambu opterećenja imovine kako slijedi:
- (i) Iznos iskazane imovine koja je neopterećena iskazuje se u prvoj potkategoriji.
 - (ii) Iznos imovine koja je opterećena iskazuje se u odgovarajućoj podtočki, ovisno o razdoblju opterećenja, kako slijedi:
 - i. za razdoblje do tri mjeseca
 - ii. za razdoblje između tri i šest mjeseci
 - iii. za razdoblje između šest i devet mjeseci
 - iv. za razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
 - v. za razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
5. Tretman imovine primljene ili dane u zajam i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala u skladu s člankom 192. UREDBE (EU) BR. 575/2013:
- (i) Institucije isključuju imovinu koju su pozajmile u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala u skladu s člankom 192. UREDBE (EU) BR. 575/2013 (kao što su obratne repo transakcije i razmjene kolaterala) nad kojima nemaju stvarno vlasništvo.

▼ **B**

- (ii) Institucije iskazuju tu imovinu koju su dale u zajam u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala u skladu s člankom 192. UREDBE (EU) BR. 575/2013 (kao što su obratne repo transakcije i razmjene kolaterala) nad kojima zadržavaju stvarno vlasništvo.
- (iii) Ako je institucija opteretila vrijednosne papire u repo transakcijama koje je dala u zajam u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala u skladu s člankom 192. UREDBE (EU) BR. 575/2013, ali je zadržala stvarno vlasništvo i oni ostaju u njezinoj bilanci, te vrijednosne papire raspoređuje u odgovarajuću kategoriju zahtijevanih stabilnih izvora financiranja.

6. Tretman obveza i potraživanja povezanih s izvedenicama:

- (i) Institucija će obično u svojoj bilanci imati neto derivativne obveze (tj. dugovanja) i neto derivativnu imovinu (tj. potraživanja). Institucija ih izračunava u skladu s regulatornim pravilima netiranja, a ne računovodstvenim pravilima, i iznose na odgovarajući način iskazuje u obrascu 1.1 „Zahtijevano financiranje” i obrazac 1.2 „Stabilni izvori financiranja” na odgovarajući način.

2.2. Stavke koje zahtijevaju stabilan izvor financiranja

2.2.1. Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010 – 1320	<p>1 STAVKE KOJE ZAHTIJEVAJU STABILAN IZVOR FINANCIRANJA</p> <p>Ukupna se imovina iskazuje kako slijedi:</p> <p>1. u stupcima P – T za imovinu koja nije iskazana kao likvidna imovina za potrebe obrasca o likvidnosnoj pokrivenosti.</p> <p>2. u stupcima F – J za imovinu za koju se smatra da je iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete za potrebe stupaca u obrascu za likvidnosnu pokrivenost.</p> <p>3. u stupcima K – O za imovinu za koju se smatra da je visoke likvidnosti i kreditne kvalitete za potrebe obrasca za likvidnosnu pokrivenost.</p> <p>Imovina se iskazuje ovisno o blizini njezinog roka dospijeca, odnosno najranijeg datuma kada je se ugovorno može pozvati na naplatu.</p>
010 – 470	<p>1.1 Imovina koja bi se smatrala likvidnom imovinom u skladu s člankom 416.</p> <p>članak 428. stavak 1. točka (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupna imovina iz članka 416. iskazuje se u relevantnom (relevantnim) retku (redcima) i stupcu (stupcima)</p>
010	<p>1.1.1 Gotovina</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (a)</p> <p>ukupan iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valutu</p>
020	<p>1.1.2 Izloženosti prema središnjim bankama</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (a)</p> <p>ukupan iznos depozita kod središnjih banaka</p>
030	<p>1.1.2.1 od čega: izloženosti koje je moguće povući u stresnim uvjetima</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (a)</p> <p>ukupan iznos depozita kod središnjih banaka ako je te depozite moguće povući u stresnim uvjetima</p>

▼B

Redak	Pravna osnova i upute
040 – 050	<p>1.1.3 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država države članice ili treće zemlje, ako je institucija izložena likvidnosnom riziku u toj državi članici ili trećoj zemlji koji pokriva držanjem navedene likvidne imovine</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013</p> <p>ukupan iznos prenosive imovine iz članka 416. stavka 1. točke (c) podtočke i. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
040	1.1.3.1 koja predstavlja potraživanja
050	1.1.3.2 za koju jamče
060 – 070	<p>1.1.4 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnje banke i subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi u domaćoj valuti središnje banke i subjekta javnog sektora</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka ii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
060	1.1.4.1 koja predstavlja potraživanja
070	1.1.4.2 za koju jamče
080 – 150	<p>1.1.5 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Banka za međunarodne namire, Međunarodni monetarni fond, Europska komisija i multilateralne razvojne banke</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
080	1.1.5.1 (a) koja predstavlja potraživanja
090	1.1.5.2 (a) za koju jamče
100	1.1.5.1 (b) neopterećeni iznos
110	1.1.5.2 (b) opterećen na razdoblje do tri mjeseca
120	1.1.5.3 (b) opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
130	1.1.5.4 (b) opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
140	1.1.5.5 (b) opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
150	1.1.5.6 (b) opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
152 – 153	<p>1.1.6 Prenosiva imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče Europski instrument za financijsku stabilnost i Europski mehanizam za stabilnost</p> <p>članak 416. stavak 1. točka (c) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013</p>
152	1.1.6.1 koja predstavlja potraživanja
153	1.1.6.2 za koju jamče
160 – 230	<p>1.1.7 Ukupne dionice ili udjeli u CIU-u s odnosnom imovinom određenom u članku 416. stavku 1.</p> <p>članak 416. stavak 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p> <p>Ukupna tržišna vrijednost udjela ili dionica u CIU-u iz članka 416. stavka 6. UREDBE (EU) BR. 575/2013</p>
160	1.1.7.1 (a) odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (a)

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
170	1.1.7.2 (a) odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točaka (b) i (c)
175	1.1.7.3 (a) odnosna imovina iz članka 416. stavka 1. točke (d)
180	1.1.7.1 (b) neopterećeni iznos
190	1.1.7.2 (b) iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
200	1.1.7.3 (b) iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
210	1.1.7.4 (b) iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
220	1.1.7.5 (b) iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
230	1.1.7.6 (b) iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
232 – 233	1.1.8 Depoziti kod središnje kreditne institucije i ostalo statutarno ili ugovorno dostupno financiranje likvidnosti od strane središnje kreditne institucije ili institucija koje su članovi mreže iz članka 113. stavka 7. ili su priznate za izuzeće iz članka 10. UREDBE (EU) BR. 575/2013, pod uvjetom da to financiranje nije osigurano likvidnom imovinom
232	1.1.8.1 Depoziti
233	1.1.8.2 Ugovorno dostupno financiranje
234	1.1.9 Imovina koju je izdala kreditna institucija koju je osnovalo tijelo središnje države ili područne (regionalne) samouprave države članice ako je ispunjen najmanje jedan od uvjeta iz članka 416. stavka 2. točke (a) podtočke iii.
240 – 290	1.1.10 Ostala prenosiva imovina koja nije drugdje određena
240	1.1.10.1 Neopterećeni iznos
250	1.1.10.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
260	1.1.10.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
270	1.1.10.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
280	1.1.10.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
290	1.1.10.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
300 – 350	1.1.11 Obveznice nefinancijskih društava članak 416. stavak 1. točka (b) ili (d) UREDBE (EU) BR 575/2013
300	1.1.11.1 Neopterećeni iznos
310	1.1.11.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
320	1.1.11.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
330	1.1.11.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
340	1.1.11.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
350	1.1.11.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci



Redak	Pravna osnova i upute
351	1.6.12 Instrumenti osigurani teretom na nestambenim nekretninama i koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
352	1.1.12.1 Neopterećeni iznos
353	1.1.12.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
354	1.1.12.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
355	1.1.12.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
356	1.1.12.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
357	1.1.12.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
358	1.1.13 Instrumenti osigurani stambenim hipotekama koje je izdala kreditna institucija ako se dokaže da su najviše kreditne kvalitete kako je odredila EBA u skladu s kriterijima iz članka 509. stavaka 3., 4. i 5. UREDBE (EU) BR. 575/2013
359	1.1.13.1 Neopterećeni iznos
360	1.1.13.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
361	1.1.13.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
362	1.1.13.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
363	1.1.13.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
364	1.1.13.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
365	1.1.14 Obveznice prihvatljive za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. koje ispunjavaju kriterije iz članka 416. stavka 2. točke (a) UREDBE (EU) BR. 575/2013
366	1.1.14.1 Neopterećeni iznos
370	1.1.14.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
380	1.1.14.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
390	1.1.14.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
400	1.1.14.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
410	1.1.14.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
420 – 470	1.1.15 Obveznice definirane u članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ osim onih iz stavke 1.1.9
420	1.1.15.1 Neopterećeni iznos
430	1.1.15.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
440	1.1.15.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
450	1.1.15.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
460	1.1.15.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci

▼B

Redak	Pravna osnova i upute
470	1.1.15.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
480 – 530	1.2 Vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu iskazani u stavci 1.1 i koji ispunjavaju uvjete za stupanj kreditne kvalitete 1 iz članka 122. članak 428. stavak 1. točka (b) podtočka i. UREDBE (EU) BR. 575/2013 ukupni vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji već nisu iskazani u stavci 1.1 ukupna tržišna vrijednost obveznica definiranih u članku 428. stavku 1. točki (b) podtočki i. UREDBE (EU) BR. 575/2013
480	1.2.1 Neopterećeni iznos
490	1.2.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
500	1.2.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
510	1.2.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
520	1.2.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
530	1.2.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
540 – 590	1.3 Vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu iskazani u stavci 1.1 i koji ispunjavaju uvjete za stupanj kreditne kvalitete 2 iz članka 122. Ukupna tržišna vrijednost obveznica definiranih u članku 428. stavku 1. točki (b) podtočki ii. UREDBE (EU) BR. 575/2013
540	1.3.1 Neopterećeni iznos
550	1.3.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
560	1.3.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
570	1.3.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
580	1.3.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
580	1.3.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
600 – 650	1.4 Ostali vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca koji nisu drugdje iskazani ukupna tržišna vrijednost obveznica definiranih u članku 428. stavku 1. točki (b) podtočki iii. UREDBE (EU) BR. 575/2013
600	Neopterećeni iznos
610	Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
620	Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
630	Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
640	Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
650	Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci

▼ B

Redak	Pravna osnova i upute
660 – 710	1.5 Vlasnički vrijednosni papiri nefinancijskih subjekata koji su uvršteni u glavne indekse priznate burze članak 428. stavak 1. točka (c) UREDBE (EU) BR. 575/2013 ukupni vlasnički vrijednosni papiri nefinancijskih subjekata koji su uvršteni u glavne indekse priznate burze
660	1.5.1 Neopterećeni iznos
670	1.5.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
680	1.5.2 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
690	1.5.3 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
700	1.5.3 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
710	1.5.4 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
720 – 770	1.6 Drugi vlasnički vrijednosni papiri članak 428. stavak 1. točka (d) UREDBE (EU) BR. 575/2013 ukupni vlasnički vrijednosni papiri koji nisu iskazani u stavci 1.3
720	1.6.1 Neopterećeni iznos
730	1.6.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
740	1.6.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
750	1.6.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
760	1.6.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
770	1.6.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
780 – 830	1.7 Zlato članak 428. stavak 1. točka (e) UREDBE (EU) BR. 575/2013
780	1.7.1 Neopterećeni iznos
790	1.7.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
800	1.7.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
810	1.7.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
820	1.7.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
830	1.7.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
840 – 590	1.8 Drugi plemeniti metali članak 428. stavak 1. točka (f) UREDBE (EU) BR. 575/2013 ukupna ulaganja u plemenite metale osim zlata [Napomena: primjeri uključuju srebro ili platinu. Zlato se umjesto toga iskazuje u stavci 1.5.]
840	1.8.1 Neopterećeni iznos
850	1.8.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
860	1.8.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
870	1.8.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
880	1.8.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
890	1.8.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
900 – 1250	1.9 Neobnovljivi krediti i potraživanja članak 428. stavak 1. točka (g) UREDBE (EU) BR. 575/2013 Ukupni neobnovljivi krediti i potraživanja iz članka 428. stavka 1. točke (g) UREDBE (EU) BR. 575/2013 iskazuju se u relevantnom (relevantnim) retku (redcima) i stupcu (stupcima).
900 – 950	1.9.1 Dužnici koji su fizičke osobe koje nisu trgovac pojedinac i partnerstva članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013 ukupni neobnovljivi krediti i potraživanja kada su dužnici fizičke osobe i kada ukupni depozit koji je položila ta osoba ili grupa povezanih osoba iznosi manje od 1 milijun EUR
900	1.9.1.1 Neopterećeni iznos
910	1.9.1.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
920	1.9.1.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
930	1.9.1.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
940	1.9.1.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
960	1.9.1.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
960 – 1010	1.9.2 Dužnici koji su mali i srednji poduzetnici koji ispunjavaju uvjete za svrstavanje u kategoriju izloženosti prema fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima u skladu sa standardiziranim pristupom ili pristupom zasnovanom na internim rejting-sustavima za kreditni rizik ili društvo koje ispunjava uvjete za tretman iz članka 153. stavka 4. i kada ukupni depozit koji je položila ta osoba ili grupa povezanih osoba iznosi manje od 1 milijun EUR članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka ii. UREDBE (EU) BR 575/2013 ukupni neobnovljivi krediti i potraživanja kada su dužnici mali i srednji poduzetnici koji ispunjavaju uvjete za svrstavanje u kategoriju izloženosti prema fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima u skladu sa standardiziranim pristupom ili pristupom zasnovanom na internim rejting-sustavima za kreditni rizik ili društvo koje ispunjava uvjete za tretman iz članka 153. stavka 4. i kada ukupni depozit koji je položila ta osoba ili grupa povezanih osoba iznosi manje od 1 milijun EUR
960	1.9.2.1 Neopterećeni iznos
970	1.9.2.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
980	1.9.2.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
990	1.9.2.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
1000	1.9.2.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
1010	1.9.2.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci

▼B

Redak	Pravna osnova i upute
1020 – 1070	1.9.3 Dužnici koji su države, središnje banke i subjekti javnog sektora članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013 ukupni neobnovljivi krediti i potraživanja kada su dužnici države, središnje banke i subjekti javnog sektora
1020	1.9.3.1 Neopterećeni iznos
1030	1.9.3.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
1040	1.9.3.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
1050	1.9.3.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
1060	1.9.3.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
1070	1.9.3.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
1080 – 1130	1.9.4 Dužnici koji nisu navedeni u stavci 1.9.1, 1.9.2 ili 1.9.3, osim financijskih klijenata članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka iv. UREDBE (EU) BR 575/2013 ukupni neobnovljivi krediti i potraživanja kada dužnici nisu navedeni u stavci 1.7.1, 1.7.2 ili 1.7.3, osim financijskih klijenata
1080	1.9.4.1 Neopterećeni iznos
1090	1.9.4.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
1100	1.9.4.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
1110	1.9.4.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
1120	1.9.4.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
1130	1.9.4.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
1140 – 1190	1.9.5 Dužnici koji su kreditne institucije članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka v. UREDBE (EU) BR 575/2013 ukupni neobnovljivi krediti i potraživanja kada su dužnici kreditne institucije
1140	1.9.5.1 Neopterećeni iznos
1150	1.9.5.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
1160	1.9.5.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
1170	1.9.5.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
1180	1.9.5.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
1190	1.9.5.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
1200 – 1250	1.9.6 Dužnici koji su financijski klijenti (koji nisu navedeni u stavci 1.9.1, 1.9.2 ili 1.9.3), osim kreditnih institucija članak 428. stavak 1. točka (g) podtočka v. UREDBE (EU) BR 575/2013 ukupni neobnovljivi krediti i potraživanja kada su dužnici financijski klijenti

▼ **B**

Redak	Pravna osnova i upute
1200	1.9.6.1 Neopterećeni iznos
1210	1.9.6.2 Iznos opterećen na razdoblje do tri mjeseca
1220	1.9.6.3 Iznos opterećen na razdoblje između tri i šest mjeseci
1230	1.9.6.4 Iznos opterećen na razdoblje između šest i devet mjeseci
1240	1.9.6.5 Iznos opterećen na razdoblje između devet i dvanaest mjeseci
1250	1.9.6.6 Iznos opterećen na razdoblje dulje od dvanaest mjeseci
1260 – 1280	1.10 Neobnovljivi krediti i potraživanja iskazani u stavci 1.7 za koje se smatra da su osigurani nekretninama članak 428. stavak 1. točka (h) UREDBE (EU) BR. 575/2013
1260	1.10.1 osigurani poslovnom nekretninom članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka i. UREDBE (EU) BR 575/2013
1270	1.10.2 osigurani stambenom nekretninom članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka ii. UREDBE (EU) BR 575/2013
1280	1.10.3 osigurani obveznicama s utvrđenim novčanim tokom (prolazni kredit) koje ispunjavaju uvjete za tretman iz članka 129. stavka 4. ili 5. ili obveznicama iz članka 52. stavka 4. Direktive 2009/65/EZ članak 428. stavak 1. točka (h) podtočka iii. UREDBE (EU) BR 575/2013
1290	1.11 Potraživanja iz naslova izvedenica članak 428. stavak 1. točka (i) UREDBE (EU) BR. 575/2013 ukupna neto potraživanja iz naslova izvedenica
1300	1.12 Sva ostala imovina članak 428. stavak 1. točka (j) UREDBE (EU) BR. 575/2013 sva ostala imovina koja već nije iskazana u prethodnim stavkama 1.1.1 – 1.8 Napomena: imovina odbijena od regulatornog kapitala iskazuje se u stavci 1.10.
1310	1.13 Imovina odbijena od regulatornog kapitala za koju nije potreban stabilan izvor financiranja članak 428. stavak 1. UREDBE (EU) BR. 575/2013 Sva imovina odbijena od regulatornog kapitala za potrebe postupanja u skladu s pravilima o kapitalu iz UREDBE (EU) BR. 575/2013
1320	1.14 Neiskorištene obvezujuće kreditne linije članak 428. stavak 1. točka (k) UREDBE (EU) BR. 575/2013 kreditne linije iz članka 428. stavka 1. točke (k) UREDBE (EU) BR. 575/2013

▼ M1*PRILOG XIV.*

Jedinstveni obrazac s točkama podataka

Svi podaci iz priloga I., III., IV., VI., VIII., X., XII. i XVI. prenose se u jedan jedinstveni obrazac s točkama podataka koji je osnova za jedinstvene informatičke sustave institucija i nadležnih tijela.

Jedinstveni obrazac s točkama podataka ispunjuje sljedeće kriterije:

- (a) omogućuje strukturirani prikaz svih podataka iz priloga I., III., IV., VI., VIII., X., XII. i XVI.;
- (b) u njemu se utvrđuju svi poslovni koncepti iz priloga I. do XIII. te priloga XVI. i XVII.;
- (c) sadržava rječnik podataka u kojem se utvrđuju oznake tablice, oznake ordinate, oznake osi, oznake domene, oznake dimenzije i oznake člana;
- (d) sadržava parametre kojima se definira svojstvo ili iznos točaka podataka;
- (e) sadržava definicije točaka podataka koje se izražavaju kao niz značajki kojima se jednoznačno utvrđuje financijski koncept;
- (f) sadržava sve relevantne tehničke specifikacije nužne za razvoj informatičkih rješenja za izvješćivanje kako bi se dobili jedinstveni nadzorni podaci.

▼ **M1**

PRILOG XV.

Pravila validacije

Podaci iz priloga I., III., IV., VI., VIII., X., XII. i XVI. podliježu pravilima validacije kojima se osigurava kvaliteta i dosljednost podataka.

Pravila validacije ispunjuju sljedeće kriterije:

- (a) definiraju logičke odnose među relevantnim točkama podataka;
- (b) sadržavaju filtre i preduvjete kojima se definira set podataka na koji se primjenjuje pravilo validacije;
- (c) omogućuju provjeru dosljednosti dostavljenih podataka;
- (d) omogućuju provjeru točnosti dostavljenih podataka;
- (e) određuju standardne vrijednosti koje se primjenjuju ako nisu dostavljene relevantne informacije.

▼ **M1**

PRILOG XVI.

IZVJEŠČIVANJE O OPTEREĆENJU IMOVINE, OBRASCI

OPTEREĆENJE IMOVINE, OBRASCI			
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca/skupine obrazaca	Skraćeni naziv
		DIO A – PREGLED OPTEREĆENJA	
32,1	F 32.01	IMOVINA INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE	AE-ASS
32,2	F 32.02	PRIMLJENI KOLATERAL	AE-COL
32,3	F 32.03	VLASTITE POKRIVENE OBVEZNICE I IZDANI NEZALOŽENI VRIJEDNOSNI PAPIRI OSIGURANI IMOVINOM	AE-NPL
32,4	F 32.04	IZVORI OPTEREĆENJA	AE-SOU
		DIO B – PODACI O DOSPIJEĆU	
33	F 33.00	PODACI O DOSPIJEĆU	AE-MAT
		DIO C – POTENCIJALNO OPTEREĆENJE	
34	F 34.00	POTENCIJALNO OPTEREĆENJE	AE-CONT
		DIO D – POKRIVENE OBVEZNICE	
35	F 35.00	IZDAVANJE POKRIVENIH OBVEZNICA	AE-CB
		DIO E – NAPREDNI PODACI	
36,1	F 36.01	NAPREDNI PODACI, DIO I.	AE-ADV1
36,2	F 36.02	NAPREDNI PODACI, DIO II.	AE-ADV2

F 32.01 – IMOVINA INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE (AE-ASS)

		Knjigovodstveni iznos opterećene imovine			Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine			Fer vrijednost neopterećene imovine	
			od čega: izdanje drugih subjekata u grupi	od čega: središnje banke, priznato		od čega: središnje banke, priznato		od čega: izdanje drugih subjekata u grupi	od čega: središnje banke, priznato		od čega: središnje banke, priznato
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	Imovina institucije koja izvješćuje										
020	Okvirni krediti										
030	Vlasnički instrumenti										
040	Dužnički vrijednosni papiri										
050	od čega: pokrivene obveznice										
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom										
070	od čega: izdanje općih država										
080	od čega: izdanje financijskih društava										
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava										
100	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita										
110	od čega: krediti osigurani nekretnima										
120	Ostala imovina										

F 32.02 – KOLATERAL KOJI JE INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE PRIMILA (AE-COL)

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira			Neopterećeno			
					Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni			Nominalna vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni
		010	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi 020	od čega: središnje banke, priznato 030	040	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi 050	od čega: središnje banke, priznato 060	070
130	Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila							
140	Okvirni krediti							
150	Vlasnički instrumenti							
160	Dužnički vrijednosni papiri							
170	od čega: pokrivene obveznice							
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom							
190	od čega: izdanje općih država							
200	od čega: izdanje financijskih društava							
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava							
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita							
230	Ostali primljeni kolaterali							
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom							
250	UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI							

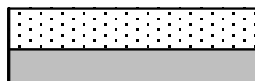
▼ M1

F 32.03 – VLASTITE POKRIVENE OBVEZNICE I IZDANI NEZALOŽENI VRIJEDNOSNI PAPIRI OSIGURANI IMOVINOM (AE-NPL)

		Neopterećeno			
		Knjigovodstveni iznos odnosnog skupa imovine	Fer vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni		Nominalna vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni
			od čega: središnje banke, priznato		
		010	020	030	040
010	Vlastite pokrivena obveznica i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom				
020	Zadržane izdane pokrivena obveznica				
030	Zadržani izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom				
040	Nadređeni				
050	Mezaninski				
060	Prvi gubitak				

F 32.04 – IZVORI OPTEREĆENJA (AE-SOU)

		Uskladene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam		Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom		
		010	od čega: od drugih subjekata u grupi	030	od čega: primljeni ponovno upotrijebljeni kolateral	od čega: vlastiti opterećeni dužnički vrijednosni papiri
			020		040	050
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza					
020	Izvedenice					
030	od čega: OTC izvedenice					
040	Depoziti					
050	Repo ugovori					
060	od čega: središnje banke					
070	Osigurani depoziti osim repo ugovora					
080	od čega: središnje banke					
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri					
100	od čega: izdane pokrivene obveznice					
110	od čega: izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom					
120	Ostali izvori opterećenja					
130	Nominalna vrijednost primljenih preuzetih obveza po kreditima					
140	Nominalna vrijednost primljenih financijskih jamstava					
150	Fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom					
160	Ostalo					
170	UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA					



Ne popunjava se u obrascu za izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi

Ne popunjava se ni u kojem slučaju

▼M1

F 33.00 – PODACI O DOSPIJEĆU(AE-MAT)

		Bez ugovo- renog dospijea	Preko- noćno	> 1 dan <= 1 tjedan	> 1 tjedan <= 2 tjedna	> 2 tjedna <= 1 mjesec	> 1 mjesec <= 3 mjeseca	> 3 mjeseca <= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 1 godina	> 1 godina <= 2 godine	> 2 godine <= 3 godine	3 godine <= 5 godina	5 godina <= 10 godina	> 10 godina
	Preostali rok do dospijea obveza	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Opterećena imovina													
020	Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana primanja)													
030	Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana ponovne upotrebe)													

F 34.00 – POTENCIJALNO OPTEREĆENJE (AE-CONT)

		Usuglašene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Potencijalno opterećenje				
			A. Smanjenje fer vrijednosti opterećene imovine za 30 %	B. Neto učinak deprecijacije značajnih valuta od 10 %			
				Dodatni iznos opterećene imovine			
			Dodatni iznos opterećene imovine	Značajna valuta 1	Značajna valuta 2	...	Značajna valuta n
010	020	030	040	050			
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza						
020	Izvedenice						
030	od čega: OTC izvedenice						
040	Depoziti						
050	Repo ugovori						
060	od čega: središnje banke						
070	Osigurani depoziti osim repo ugovora						
080	od čega: središnje banke						
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri						
100	od čega: izdane pokrivene obvez- nice						
110	od čega: izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom						
120	Ostali izvori opterećenja						
170	UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA						

F 35.00 – IZDAVANJE POKRIVENIH OBVEZNICA (AE-CB)

Z-OS

Identifikator skupa za pokriće (otvoreni)

		Uskladenost s čl. 129. CRR-a?		Obveze po pokrivenim obveznicama						Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju negativnu tržišnu vrijednost
		[DA/NE]	Ako je odgovor DA, navesti osnovnu kategoriju imovine uključene u skup za pokriće	Izveštajni datum	+ 6 mjeseci	+ 12 mjeseci	+ 2 godine	+ 5 godina	+ 10 godina	
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nominalni iznos									
020	Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni)/tržišna vrijednost									
030	Vrijednost specifične imovine									
040	Knjigovodstveni iznos									

Obveze po pokrivenim obveznicama						Skup za pokriće											
Vanjski kreditni rejting pokrivena obveznica						Izveštajni datum	+ 6 mjeseci	+ 12 mjeseci	+ 2 godine	+ 5 godina	+ 10 godina	Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost	Iznos skupa za pokriće koji nadilazi minimalne zahtjeve za pokriće				
													Prema relevantnom zakonskom režimu za pokrivena obveznica	prema metodologiji agencija za kreditni rejting radi održanja trenutnog vanjskog kreditnog rejtinga pokrivena obveznica			
Agencija za kreditni rejting 1	Kreditni rejting 1	Agencija za kreditni rejting 2	Kreditni rejting 2	Agencija za kreditni rejting 3	Kreditni rejting 3						Izveštajni datum			Agencija za kreditni rejting 1	Agencija za kreditni rejting 2	Agencija za kreditni rejting 3	
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

F 36.01 – NAPREDNI PODACI, DIO I. (AE-ADV-1)

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala – klasifikacija prema vrsti imovine									
			Okvirni krediti	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri						od čega: izdanje općih država	od čega: izdanje financijskih društava
					Ukupno	od čega: pokrivene obveznice		od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom				
						od čega: izdanje drugih subjekata u grupi	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi					
010	020	030	040	050	060	070	080	090				
010	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)	Opterećena imovina										
020		Usuglašene obveze										
030	Izvedenice kojima se trguje na burzi	Opterećena imovina										
040		Usuglašene obveze										
050	OTC izvedenice	Opterećena imovina										
060		Usuglašene obveze										
070	Repo ugovori	Opterećena imovina										
080		Usuglašene obveze										
090	Osigurani depoziti osim repo ugovora	Opterećena imovina										
100		Usuglašene obveze										
110	Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica	Opterećena imovina										
120		Usuglašene obveze										

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala – klasifikacija prema vrsti imovine								
			Okvirni krediti	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri						
					Ukupno	od čega: pokrivene obveznice		od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom		od čega: izdanje općih država	od čega: izdanje financijskih društava
						od čega: izdanje drugih subjekata u grupi	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi				
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom	<i>Opterećena imovina</i>									
140		<i>Usuglašene obveze</i>									
150	Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	<i>Opterećena imovina</i>									
160		<i>Usuglašene obveze</i>									
170	Ostali izvori opterećenja	<i>Opterećena imovina</i>									
180		<i>Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam</i>									
190	Ukupna opterećena imovina										
200	<i>od čega priznata imovina središnje banke</i>										
210	Ukupna neopterećena imovina										
220	<i>od čega priznata imovina središnje banke</i>										
230	Opterećena + neopterećena imovina										

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala – klasifikacija prema vrsti imovine							Ukupno	
			Dužnički vrijednosni papiri	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita					Ostala imovina		
			od čega: izdanje nefinancijskih društava	Središnje banke i opće države	Financijska društva	Nefinancijska društva		Kućanstva			
						od čega: krediti osigurani nekretnima	od čega: krediti osigurani nekretnima				
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
010	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)	<i>Opterećena imovina</i>									
020		<i>Usuglašene obveze</i>									
030	Izvedenice kojima se trguje na burzi	<i>Opterećena imovina</i>									
040		<i>Usuglašene obveze</i>									
050	OTC izvedenice	<i>Opterećena imovina</i>									
060		<i>Usuglašene obveze</i>									
070	Repo ugovori	<i>Opterećena imovina</i>									
080		<i>Usuglašene obveze</i>									
090	Osigurani depoziti osim repo ugovora	<i>Opterećena imovina</i>									
100		<i>Usuglašene obveze</i>									
110	Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica	<i>Opterećena imovina</i>									
120		<i>Usuglašene obveze</i>									

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala – klasifikacija prema vrsti imovine							Ukupno	
			Dužnički vrijednosni papiri	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita					Ostala imovina		
				od čega: izdanje nefinancijskih društava	Središnje banke i opće države	Financijska društva	Nefinancijska društva	Kućanstva			
							od čega: krediti osigurani nekretninama	od čega: krediti osigurani nekretninama			
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
130	Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom	Opterećena imovina									
140		Usuglašene obveze									
150	Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	Opterećena imovina									
160		Usuglašene obveze									
170	Ostali izvori opterećenja	Opterećena imovina									
180		Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam									
190	Ukupna opterećena imovina										
200	od čega priznata imovina središnje banke										
210	Ukupna neopterećena imovina										
220	od čega priznata imovina središnje banke										
230	Opterećena + neopterećena imovina										

F 36.02 – NAPREDNI OBRAZAC ZA KOLATERAL KOJI JE INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE PRIMILA (AE-ADV-2)

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala -klasifikacija prema vrsti imovine										
			Okvirni krediti	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri								
					Ukupno	od čega: pokrivene obveznice		od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom		od čega: izdanje općih država	od čega: izdanje financijskih društava	od čega: izdanje nefinancijskih društava	
							od čega: izdanje drugih subjekata u grupi		od čega: izdanje drugih subjekata u grupi				
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
010	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)	<i>Primljeni opterećeni kolaterali</i>											
020		<i>Usuglašene obveze</i>											
030	Izvedenice kojima se trguje na burzi	<i>Ostali primljeni opterećeni kolaterali</i>											
040		<i>Usuglašene obveze</i>											
050	OTC izvedenice	<i>Primljeni opterećeni kolaterali</i>											
060		<i>Usuglašene obveze</i>											
070	Repo ugovori	<i>Primljeni opterećeni kolaterali</i>											
080		<i>Usuglašene obveze</i>											
090	Osigurani depoziti osim repo ugovora	<i>Primljeni opterećeni kolaterali</i>											
100		<i>Usuglašene obveze</i>											
110	Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica	<i>Primljeni opterećeni kolaterali</i>											
120		<i>Usuglašene obveze</i>											

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala -klasifikacija prema vrsti imovine										
			Okvirni krediti	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri						od čega: izdanje općih država	od čega: izdanje financijskih društava	od čega: izdanje nefinancijskih društava
					Ukupno	od čega: pokrivene obveznice		od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom					
						od čega: izdanje drugih subjekata u grupi	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi						
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100				
130	Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom	Primljeni opterećeni kolaterali											
140		Usuglašene obveze											
150	Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	Primljeni opterećeni kolaterali											
160		Usuglašene obveze											
170	Ostali izvori opterećenja	Primljeni opterećeni kolaterali											
180		Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam											
190	Ukupni primljeni opterećeni kolaterali												
200	od čega priznata imovina središnje banke												
210	Ukupni primljeni neopterećeni kolaterali												
220	od čega priznata imovina središnje banke												
230	Primljeni opterećeni + neopterećeni kolaterali												

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala -klasifikacija prema vrsti imovine								Ukupno
			Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita						Ostali primljeni kolaterali	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	
			Središnje banke i opće države	Financijska društva	Nefinancijska društva		Kućanstva				
					od čega: krediti osigurani nekretnima		od čega: krediti osigurani nekretnima				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
010	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući npr. repo ugovore)	Primljeni opterećeni kolaterali									
020		Usuglašene obveze									
030	Izvedenice kojima se trguje na burzi	Ostali primljeni opterećeni kolaterali									
040		Usuglašene obveze									
050	OTC izvedenice	Primljeni opterećeni kolaterali									
060		Usuglašene obveze									
070	Repo ugovori	Primljeni opterećeni kolaterali									
080		Usuglašene obveze									
090	Osigurani depoziti osim repo ugovora	Primljeni opterećeni kolaterali									
100		Usuglašene obveze									
110	Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica	Primljeni opterećeni kolaterali									
120		Usuglašene obveze									

	Izvori opterećenja	Imovina/obveze	Vrsta kolaterala -klasifikacija prema vrsti imovine								Ukupno
			Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita						Ostali primljeni kolaterali	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	
			Središnje banke i opće države	Financijska društva	Nefinancijska društva		Kućanstva				
					od čega: krediti osigurani nekretnima		od čega: krediti osigurani nekretnima				
			110	120	130	140	150	160	170	180	190
130	Izdani vrijednosni papiri osigurani imovinom	Primljeni opterećeni kolaterali									
140		Usuglašene obveze									
150	Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	Primljeni opterećeni kolaterali									
160		Usuglašene obveze									
170	Ostali izvori opterećenja	Primljeni opterećeni kolaterali									
180		Potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam									
190	Ukupni primljeni opterećeni kolaterali										
200	od čega priznata imovina središnje banke										
210	Ukupni primljeni neopterećeni kolaterali										
220	od čega priznata imovina središnje banke										
230	Primljeni opterećeni + neopterećeni kolaterali										

▼ **M3***PRILOG XVII.***IZVJEŠĆIVANJE O OPTEREĆENJU IMOVINE***Sadržaj*

OPĆE UPUTE

1. STRUKTURA I PRAVILA
 - 1.1 STRUKTURA
 - 1.2 RAČUNOVODSTVENI STANDARD
 - 1.3 PRAVILO OZNAČIVANJA BROJEVIMA
 - 1.4 PRAVILO O PREDZNAKU
 - 1.5 RAZINA PRIMJENE
 - 1.6 PROPORCIONALNOST
 - 1.7 DEFINICIJA OPTEREĆENJA

UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM

2. DIO A: PREGLED OPTEREĆENJA
 - 2.1 OBRAZAC: AE-ASS. IMOVINA INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE
 - 2.1.1 OPĆE NAPOMENE
 - 2.1.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 2.1.3 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE
 - 2.2 OBRAZAC: AE-COL. KOLATERAL KOJI JE INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE PRIMILA
 - 2.2.1 OPĆE NAPOMENE
 - 2.2.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 2.2.3 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE
 - 2.3 OBRAZAC: AE-NPL. VLASTITE POKRIVENE OBVEZNICE I IZDANI NEZALOŽENI VRIJEDNOSNI PAPIRI OSIGURANI IMOVINOM
 - 2.3.1 OPĆE NAPOMENE
 - 2.3.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 2.3.3 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE
 - 2.4 OBRAZAC: AE-SOU. IZVORI OPTEREĆENJA
 - 2.4.1 OPĆE NAPOMENE
 - 2.4.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 2.4.3 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE
3. DIO B: PODACI O DOSPIJEĆU
 - 3.1 OPĆE NAPOMENE

▼ M3

- 3.2 OBRAZAC: AE-MAT. PODACI O DOSPIJEĆU
 - 3.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 3.2.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE
- 4. DIO C: POTENCIJALNO OPTEREĆENJE
 - 4.1 OPĆE NAPOMENE
 - 4.1.1 SCENARIJ A: SMANJENJE OPTEREĆENE IMOVINE ZA 30 %
 - 4.1.2 SCENARIJ B: DEPRECIJACIJA ZNAČAJNIH VALUTA ZA 10 %
 - 4.2 OBRAZAC: AE-CONT. POTENCIJALNO OPTEREĆENJE
 - 4.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 4.2.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE
- 5. DIO D: POKRIVENE OBVEZNICE
 - 5.1 OPĆE NAPOMENE
 - 5.2 OBRAZAC: AE-CB. IZDAVANJE POKRIVENIH OBVEZNICA
 - 5.2.1 UPUTE ZA Z-OS
 - 5.2.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 5.2.3 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE
- 6. DIO E: NAPREDNI PODACI:
 - 6.1 OPĆE NAPOMENE
 - 6.2 OBRAZAC: AE-ADV1. NAPREDNI OBRAZAC ZA IMOVINU INSTITUCIJE KOJA IZVJEŠĆUJE
 - 6.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 6.2.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE
 - 6.3 OBRAZAC: AE-ADV2. NAPREDNI OBRAZAC ZA KOLATERALE KOJI JE PRIMILA INSTITUCIJA KOJA IZVJEŠĆUJE
 - 6.3.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE RETKE
 - 6.3.2 UPUTE ZA SPECIFIČNE STUPCE

OPĆE UPUTE

- 1. STRUKTURA I PRAVILA
 - 1.1 Struktura
 - 1. Okvir se sastoji od pet setova obrazaca, odnosno ukupno devet obrazaca, u skladu sa sljedećom shemom:
 - (a) Dio A: Pregled opterećenja:
 - Obrazac AE-ASS. Imovina institucije koja izvještuje
 - Obrazac AE-COL. Kolateral koji je institucija koja izvještuje primila

▼ **M3**

— AE-NPL. Vlastite pokrivenne obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom

— AE-SOU. Izvori opterećenja

(b) Dio B: Podaci o dospijeću:

— Obrazac AE-MAT. Podaci o dospijeću

(c) Dio C: Potencijalno opterećenje

— Obrazac AE-CONT. Potencijalno opterećenje

(d) Dio D: Pokrivenne obveznice

— Obrazac AE-CB. Izdavanje pokrivenih obveznica

(e) Dio E: Napredni podaci:

— Obrazac AE-ADV-1. Napredni obrazac za imovinu institucije koja izvješćuje

— Obrazac AE-ADV-2. Napredni obrazac za kolaterale koji je primila institucija koja izvješćuje

2. Za svaki je obrazac navedena pravna osnova te dodatni detaljni podaci o općenitijim aspektima izvješćivanja.

1.2 Računovodstveni standard

3. Institucije knjigovodstveni iznos izvješćuju u skladu s računovodstvenim okvirom kojim se koriste za izvješćivanje o financijskim informacijama u skladu s člancima 9. do 11. Institucije koje nisu dužne izvješćivati o financijskim informacijama primjenjuju svoj odnosni računovodstveni okvir.

4. Za potrebe ovog Priloga „MRS” i „MSFI” upućuju na međunarodne računovodstvene standarde kako su definirani u članku 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002. Za institucije koje izvješćuju u skladu s međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI), uvrštena su upućivanja na relevantne MSFI-je.

1.3 Pravilo označivanja brojevima

5. U ovim uputama upotrebljava se sljedeći opći zapis za upućivanje na stupce, retke i ćelije u obrascu: {Obrazac; Redak; Stupac}. Znak zvjezdice upotrebljava se kako bi se izrazilo da se validacija primjenjuje na cijeli redak ili stupac. Primjerice {AE-ASS; *; upućuje na točku podataka u bilo kojem retku stupca 2 u obrascu AE-ASS.

6. Ako je riječ o validaciji u okviru obrasca, sljedećim zapisom se upućuje na točke podataka iz tog obrasca: {Redak; Stupac}.

1.4 Pravilo o predznaku

7. U obrascima u Prilogu XVI. poštuju se pravila o predznaku opisana u Prilogu V. dijelu I. stavicima 9. i 10.

▼ **M3**

1.5 Razina primjene

8. Razina primjene izvješćivanja o opterećenju imovine usklađena je s izvješćivanjem o kapitalnim zahtjevima u skladu s člankom 99. stavkom 1. prvim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR). Stoga institucije koje ne podliježu bonitetnim zahtjevima u skladu s člankom 7. CRR-a nisu dužne izvješćivati o opterećenju imovine.

1.6 Proporcionalnost

9. Za potrebe članka 16.a stavka 2. točke (b) razina opterećenja imovine izračunava se na sljedeći način:

— Knjigovodstveni iznos opterećene imovine i kolaterala = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010}.

— Ukupna imovina i kolaterali = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040}.

— Omjer opterećenja imovine = (knjigovodstveni iznos opterećene imovine i kolaterala)/(ukupna imovina i kolaterali)

10. Za potrebe članka 16.a stavka 2. točke (a) zbroj ukupne imovine izračunava se na sljedeći način:

— Ukupna imovina = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7 Definicija opterećenja

11. Za potrebe ovog Priloga i Priloga XVI. smatra se da je imovina opterećena ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući.

Važno je napomenuti da treba smatrati opterećenom imovinu danu u zalog koja podliježe bilo kakvim ograničenjima povlačenja, primjerice imovinu za čije je povlačenje ili zamjenu drugom imovinom potrebna prethodna suglasnost. Definicija se ne temelji na izričitoj pravnoj definiciji, kao što je prijenos vlasništva, nego na ekonomskim načelima, jer se pravni okviri u tom smislu mogu razlikovati od zemlje do zemlje. Definicija je međutim tijesno povezana s ugovornim uvjetima. EBA smatra da su definicijom obuhvaćene sljedeće vrste ugovora (popis nije konačan):

— osigurane transakcije financiranja, uključujući repo ugovore, pozajmljivanje vrijednosnih papira i drugi oblici osiguranog kreditiranja;

— razni ugovori o kolateralu, primjerice kolateral plasiran za tržišnu vrijednost transakcija s izvedenicama;

— osigurana financijska jamstva. Ako nema prepreke za povlačenje kolaterala za neiskorišteni dio jamstva, kao što je prethodna suglasnost, treba napomenuti da se raspoređuje samo iskorišteni iznos (na proporcionalnoj osnovi);

▼ **M3**

- kolaterali dani sustavima poravnanja, središnjim drugim ugovornim stranama i drugim infrastrukturnim institucijama kao uvjet za pristupanje usluzi. Navedeno uključuje jamstvene fondove i inicijalne marže;
- linije središnje banke. Unaprijed utvrđene pozicije imovine ne treba smatrati opterećenima, osim ako središnja banka ne dopušta povlačenje bilo koje plasirane imovine bez prethodne suglasnosti. Što se tiče neiskorištenih financijskih jamstava, neiskorišteni dio, odnosno iznos koji nadilazi minimalni zahtjev središnje banke, treba proporcionalno rasporediti na imovinu plasiranu u središnjoj banci;
- odnosna imovina iz sekuritizacijskih struktura, ako se financijska imovina nije prestala priznavati kao financijska imovina institucije. Imovina koja se odnosi na zadržane vrijednosne papire ne računa se kao opterećena imovina, osim ako su ti vrijednosni papiri dani kao zalog ili na bilo koji način pruženi kao kolateral radi osiguranja transakcije;
- imovina u skupovima za pokriće iskorištena za izdavanje pokrivenih obveznica. Imovina koja se odnosi na pokrivena obveznica računa se kao opterećena imovina, osim u određenim situacijama kada institucija drži odgovarajuće pokrivena obveznica („izdane vlastite obveznice”);
- opće je pravilo da imovinu plasiranu u linije koje nisu iskorištene i koja se može slobodno povući ne treba smatrati opterećenom.

UPUTE POVEZANE S POJEDINIM OBRASCEM**2. DIO A: PREGLED OPTEREĆENJA**

12. U obrascima za pregled opterećenja razlikuje se imovina upotrijebljena kao potpora financiranju ili za potrebe kolaterala na datum bilance („vrijeme opterećenja”) od imovine koja se može iskoristiti za potrebe potencijalnog financiranja.
13. U obrascu pregleda, iznos opterećene i neopterećene imovine institucije koja izvješćuje prikazuje se u tablici, po proizvodima. Ista se raščlamba primjenjuje i na primljeni kolateral i izdane vlastite dužničke vrijednosne papire, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija.

2.1 Obrazac: AE-ASS. Imovina institucije koja izvješćuje**2.1.1 Opće napomene**

14. U ovom su stavku određene upute koje se odnose na osnovne vrste transakcija bitnih za popunjavanje obrazaca o opterećenju imovine.

Sve transakcije kojima se uvećava razina opterećenja institucije imaju dva aspekta o kojima se neovisno izvješćuje u obrascima o opterećenju imovine. Takve se transakcije iskazuju kao izvor opterećenja i kao opterećena imovina ili kolateral.

U primjerima u nastavku opisano je kako se izvješćuje o nekoj vrsti transakcije u ovom dijelu, ali ista pravila primjenjuju se i na druge obrasce o opterećenju imovine.

▼ M3**(a) Osigurani depozit**

Osigurani depozit iskazuje se kako slijedi:

- i. knjigovodstveni iznos depozita upisuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r070; c010};
- ii. ako je kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njezin knjigovodstveni iznos iskazuje se u {AE-ASS; *; c010} i {AE-SOU; r070; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; *; c040};
- iii. ako je institucija koja izvješćuje primila kolateral: njegova fer vrijednost iskazuje se u {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} i {AE-SOU; r070; c040}.

(b) Repo ugovori/usklađeni repo ugovori

Repo ugovor iskazuje se kako slijedi:

- i. knjigovodstveni iznos repo ugovora upisuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r050; c010}
- ii. kolateral u repo ugovoru treba prikazati:
- iii. ako je kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njezin knjigovodstveni iznos iskazuje se u {AE-ASS; *; c010} i {AE-SOU; r050; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; *; c040};
- iv. ako je institucija koja izvješćuje primila kolateral u prethodnom obratnom repo ugovoru (usklađeni repo ugovor), njegova fer vrijednost iskazuje se u {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} i u {AE-SOU; r050; c040}.

(c) Financiranje središnje banke

S obzirom na to da je osigurano financiranje središnje banke samo specifičan slučaj osiguranog depozita ili repo transakcije u kojoj je središnja banka druga ugovorna strana, primjenjuju se prethodno navedena pravila pod i) i ii).

Za poslove u kojima nije moguće utvrditi specifični kolateral za svaki posao jer su kolaterali u objedinjeni u skupu, raščlamba kolaterala mora se izvršiti na proporcionalnoj osnovi, na temelju sastava skupa kolaterala.

Unaprijed utvrđene pozicije imovine u središnjim bankama nisu opterećena imovina, osim ako središnja banka ne dopušta povlačenje bilo koje plasirane imovine bez prethodne suglasnosti. Što se tiče neiskorištenih financijskih jamstava, neiskorišteni dio, odnosno iznos koji nadilazi minimalni zahtjev središnje banke, proporcionalno se raspoređuje na imovinu plasiranu u središnjoj banci.

(d) Pozajmljivanje vrijednosnih papira

Na pozajmljivanje vrijednosnih papira s gotovinskim kolateralom primjenjuju se pravila za repo ugovore/usklađene repo ugovore.

▼ **M3**

Pozajmljivanje vrijednosnih papira bez gotovinskog kolaterala iskazuje se na sljedeći način:

- i. fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira iskazuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r150; c010}. Kada vjerovnik za pozajmljene vrijednosne papire u zamjenu ne primi nikakve vrijednosne papire, nego naknadu, u {AE-SOU; r150; c010} iskazuje se nula;
- ii. ako su pozajmljeni vrijednosni papiri koji služe kao kolateral imovina institucije koja izvješćuje: njihov knjigovodstveni iznos iskazuje se u {AE-ASS; *, c010} i {AE-SOU; r150; c030}; njihova fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; *, c040};
- iii. ako je institucija koja izvješćuje primila pozajmljene vrijednosne papire kao kolateral, njihova fer vrijednost iskazuje se u {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r150; c030} i {AE-SOU; r150; c040}.

(e) Izvedenice (obveze)

Osigurane izvedenice koje imaju negativnu fer vrijednost iskazuju se na sljedeći način:

- i. knjigovodstveni iznos izvedenice upisuje se kao izvor opterećenja u {AE-SOU; r020; c010};
- ii. kolateral (inicijalne marže potrebne za otvaranje pozicije i svaki kolateral plasiran za tržišnu vrijednost transakcija s izvedenicama) iskazuje se na sljedeći način:
 - i. ako je imovina institucije koja izvješćuje: njegov knjigovodstveni iznos iskazuje se u {AE-ASS; *, c010} i {AE-SOU; r020; c030}; njezina fer vrijednost iskazuje se u {AE-ASS; *, c040};
 - ii. ako je kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, njegova fer vrijednost iskazuje se u {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r020; c030} i {AE-SOU; r020; c040}.

(f) Pokrivene obveznice

Pokrivene obveznice su za ukupno izvješćivanje o opterećenju imovine instrumenti iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EU, bez obzira imaju li ti instrumenti pravni oblik vrijednosnog papira ili nemaju.

Nema posebnih pravila o pokrivenim obveznicama ako nema zadržavanja dijela vrijednosnih papira koje je izdala institucija koja izvješćuje.

U slučaju zadržavanja dijela izdanja te kako bi se izbjeglo dvostruko uračunavanje, primjenjuje se postupak predložen u nastavku:

- i. ako vlastite pokrivene obveznice nisu založene, iznos skupa za pokriće kojim su osigurani ti zadržani vrijednosni papiri koji još nisu založeni iskazuje se u obrascima AE-ASS kao neopterećena imovina. Dodatne informacije o zadržanim pokrivenim obveznicama koje još nisu založene (odnosna imovina, fer vrijednost i ispunjavanje uvjeta u vezi s onima koje se mogu opteretiti te nominalni iznos onih koje se ne mogu opteretiti) iskazuju se u obrascu AE-NPL;

▼ M3

- ii. ako su vlastite pokrivene obveznice založene, tada se iznos skupa za pokriće kojim su osigurani ti zadržani vrijednosni papiri koji još nisu založeni iskazuje u obrascu AE-ASS kao opterećena imovina.

U tablici u nastavku određeno je kako se izvješćuje izdavanje pokrivenih obveznica od 100 EUR, od čega je 15 % zadržano i nije založeno, a 10 % je zadržano i založeno kao kolateral u repo transakciji sa središnjom bankom od 11 EUR, kada skup za pokriće obuhvaća neosigurane kredite i knjigovodstveni iznos kredita iznosi 150 EUR.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Loans encumbered	Cells
Covered bonds	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Central bank funding	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Non-encumbered loans	Cells
Own covered bonds retained	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

(g) Sekuritizacije

Sekuritizacije su dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje potječu iz transakcije sekuritizacije prema definiciji iz članka 4. točke 61. CRR-a.

Na sekuritizacije koja ostanu u bilanci (nisu se prestale priznavati) primjenjuju se pravila o pokrivenim obveznicama.

Kada se radi o sekuritizacijama koje su se prestale priznavati nema opterećenja ako institucija drži neke vrijednosne papire. Navedeni vrijednosni papiri pojaviti će se, kao i svaki drugi vrijednosni papir koji je izdala treća strana, u knjizi trgovanja ili knjizi pozicija kojima se ne trguje izvještajnih institucija.

2.1.2 Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	Imovina institucije koja izvješćuje MRS 1.9 (a), Smjernice za primjenu (IG) 6 Ukupna imovina institucije koja izvješćuje evidentirana u njezinoj bilanci.

▼ M3

Redci	Pravna osnova i upute
020	<p>Okvirni krediti MRS 1.54 i.</p> <p>Uključuje iznose potraživanja na zahtjev središnjih banaka i drugih institucija. Novac u blagajni, odnosno držanje novčanica i kovanog novca u nacionalnoj i inozemnim valutama koje su u optjecaju i uobičajeno se koriste u platnom prometu uključeno je u redak „ostala imovina”.</p>
030	<p>Vlasnički instrumenti Vlasnički instrumenti koje institucija koja izvješćuje drži kako je definirano u MRS-u 32.1.</p>
040	<p>Dužnički vrijednosni papiri Prilog V. dio 1. stavak 26.</p> <p>Dužnički instrumenti koje drži institucija koja izvješćuje izdani kao vrijednosni papiri koji nisu krediti u skladu s Uredbom Europske središnje banke o bilanci.</p>
050	<p>od čega: pokrivena obveznice Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koji su obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ.</p>
060	<p>od čega: sekuritizacije Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koji su sekuritizacije prema definiciji iz članka 4. točke 61. CRR-a.</p>
070	<p>od čega: izdanje općih država Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdale ukupne države</p>
080	<p>od čega: izdanje financijskih društava Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdala financijska društva prema definiciji iz Priloga V. dijela I. stavka 35. točaka (c) i (d).</p>
090	<p>od čega: izdanje nefinancijskih društava Dužnički vrijednosni papiri koje drži institucija koja izvješćuje, koje su izdala nefinancijska društva prema definiciji iz Priloga V. dijela I. stavka 35. točke (e).</p>
100	<p>Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita Kredit i predujmovi, odnosno dužnički instrumenti koje drži institucija koja izvješćuje, koji nisu vrijednosni papiri, osim iznosa potraživanja na zahtjev.</p>
110	<p>od čega: krediti osigurani nekretninama Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita koji su krediti osigurani nekretninama u skladu s Prilogom V. dijelom 2. stavkom 41. točkom (h).</p>
120	<p>Ostala imovina Ostala imovina institucije koja izvješćuje upisana u bilancu, osim one navedene u prethodnim redcima različite od vlastitih dužničkih vrijednosnih papira i vlastitih dužničkih vlasničkih instrumenata koje institucija koja nije obveznik primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja ne može prestati priznavati u bilanci. U tom se slučaju vlastiti dužnički instrumenti uključuju u redak 240 obrasca AE-COL, a vlastiti vlasnički instrumenti isključuju se iz izvješćivanja o opterećenju imovine.</p>

▼ M3

2.1.3 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p>Knjigovodstveni iznos opterećene imovine</p> <p>Knjigovodstveni iznos imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koja je opterećena u skladu s definicijom opterećenja imovine. Knjigovodstveni iznos znači iznos iskazan na strani imovine u bilanci.</p>
020	<p>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</p> <p>Knjigovodstveni iznos opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koju je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije.</p>
030	<p>od čega priznata imovina središnje banke</p> <p>Knjigovodstveni iznos opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. Institucije koje izvješćuju koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.</p>
040	<p>Fer vrijednost opterećene imovine</p> <p>MSFI 13 i članak 8. Direktive 2013/34/EU Europskog Parlamenta i Vijeća (1) za institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p> <p>Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koja izvješćuje, koji su opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine. Fer vrijednost financijskog instrumenta jest cijena koja bi bila postignuta pri prodaji imovine ili plaćena pri prijenosu obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja. (Vidjeti MSFI 13, Mjerenje fer vrijednosti.)</p>
050	<p>od čega priznata imovina središnje banke</p> <p>Fer vrijednost opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.</p>
060	<p>Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine</p> <p>Knjigovodstveni iznos imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koja nije opterećena u skladu s definicijom opterećenja imovine. Knjigovodstveni iznos znači iznos iskazan na strani imovine u bilanci.</p>
070	<p>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</p> <p>Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koju je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije.</p>

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
080	<p>od čega priznata imovina središnje banke</p> <p>Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje, koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.</p>
090	<p>Fer vrijednost neopterećene imovine</p> <p>MSFI 13 i članak 8. Direktive 2013/34/EU za institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.</p> <p>Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koja izvješćuje, koji nisu opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine. Fer vrijednost financijskog instrumenta jest cijena koja bi bila postignuta pri prodaji imovine ili plaćena pri prijenosu obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja. (Vidjeti MSFI 13, Mjerenje fer vrijednosti.)</p>
100	<p>od čega priznata imovina središnje banke</p> <p>Fer vrijednost neopterećenih dužničkih vrijednosnih papira koje drži institucija koja izvješćuje, koji su priznati za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.</p>

(¹) Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.).

2.2 Obrazac: AE-COL. Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila

2.2.1 Opće napomene

15. Za kolaterale koje je institucija koja izvješćuje primila i izdane vlastite dužničke vrijednosne papire različite od vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom, kategorija „neopterećene” imovine podijeljena je na imovinu „koja se može opteretiti”, ili se može potencijalno opteretiti, i imovinu „koja se ne može opteretiti”.

16. Imovina je imovina „koja se ne može opteretiti” kada je primljena kao kolateral i instituciji koja izvješćuje nije dopušteno prodati je ili ponovno založiti kao kolateral, osim u slučaju neispunjavanja obveza vlasnika kolaterala. Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri različiti od vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija ne mogu se opteretiti kada postoji bilo kakvo ograničenje u smislu izdavanja radi prodaje ili ponovnog davanja u zalog vlasničkih papira koji se drže.

17. Za potrebe izvješćivanja o opterećenju imovine, vrijednosni papiri pozajmljeni uz naknadu bez gotovinskog ili bezgotovinskog kolaterala iskazuju se kao primljeni kolaterali.

▼ M3

2.2.2 Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
130	Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila Sve kategorije kolaterala koje je institucija koja izvješćuje primila.
140	Okvirni krediti Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća okvirne kredite. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 020 obrasca AE-ASS.)
150	Vlasnički instrumenti Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća vlasničke instrumente. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 030 obrasca AE-ASS.)
160	Dužnički vrijednosni papiri Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 040 obrasca AE-ASS.)
170	od čega: pokrivene obveznice Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća pokrivene obveznice. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 050 obrasca AE-ASS.)
180	od čega: sekuritizacije Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća sekuritizacije. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 060 obrasca AE-ASS.)
190	od čega: izdanje općih država Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdale ukupne države. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 070 obrasca AE-ASS.)
200	od čega: izdanje financijskih društava Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdala financijske društva. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 080 obrasca AE-ASS.)
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća dužničke vrijednosne papire koje su izdala nefinancijske društva. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 090 obrasca AE-ASS.)
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća kredite i predujmove različite od okvirnih kredita. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 100 obrasca AE-ASS.)
230	Ostali primljeni kolaterali Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji obuhvaća ostalu imovinu. (Vidjeti pravnu osnovu i upute za redak 120 obrasca AE-ASS.)
240	Vlastiti izdani dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje je institucija koja izvješćuje zadržala, a koji nisu izdane vlastite pokrivene obveznice ili izdane vlastite sekuritizacije. S obzirom na to da zadržani ili otkupljeni vlastiti dužnički vrijednosni papiri, u skladu s MRS-om 39.42., umanjuju povezane financijske obveze, ovi vrijednosni papiri nisu uključeni u kategoriju imovine institucije koja izvješćuje (redak 010 obrasca AE-ASS). U ovaj se redak uključuju vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje institucije koje nisu obveznici primjene međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja ne mogu prestati priznavati u bilanci.

▼ M3

Redci	Pravna osnova i upute
	<p>U ovoj se kategoriji ne izvješćuju izdane vlastite pokrivenne obveznice ili izdane vlastite sekuritizacije jer se na te slučajeve primjenjuju drugačija pravila kako bi se izbjeglo dvostruko računanje:</p> <p>(a) Ako su vlastiti dužnički vrijednosni papiri založeni, tada se iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurani ti zadržani i založeni vrijednosni papiri iskazuje u obrascu AE-ASS kao opterećena imovina.</p> <p>(b) Ako vlastiti dužnički vrijednosni papiri nisu još založeni, tada se iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurani ti zadržani vrijednosni papiri koji još nisu založeni iskazuje u obrascu AE-ASS kao neopterećena imovina. Dodatne informacije o ovoj drugoj vrsti vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji još nisu založeni (odnosna imovina, fer vrijednost i prihvatljivost imovine koja se može opteretiti te nominalni iznos imovine koja se ne može opteretiti) iskazuju se u obrascu AE-NPL.</p>
250	<p>UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI</p> <p>Sva imovina koju je institucija koja izvješćuje iskazala u svojoj bilanci, sve kategorije kolaterala koje je institucija koja izvješćuje primila i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri koje je institucija koja izvješćuje zadržala, a koja nije u obliku izdanih vlastitih pokrivenih obveznica ili izdanih vlastitih sekuritizacija.</p>

2.2.3 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p>Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira</p> <p>Fer vrijednost primljenih kolaterala ili vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija koja izvješćuje, koji su opterećeni u skladu s definicijom opterećenja imovine.</p> <p>Fer vrijednost financijskog instrumenta jest cijena koja bi bila postignuta pri prodaji imovine ili plaćena pri prijenosu obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja. (Vidjeti MSFI 13, Mjerenje fer vrijednosti.)</p>
020	<p>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</p> <p>Fer vrijednost primljenih opterećenih kolaterala ili vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija koja izvješćuje, koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u opseg bonitetne konsolidacije.</p>
030	<p>od čega priznata imovina središnje banke</p> <p>Fer vrijednost primljenih opterećenih kolaterala ili vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koje drži/koje je zadržala institucija koja izvješćuje, koji su priznati za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.</p>

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
040	<p>Fer vrijednost primljenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni</p> <p>Fer vrijednost kolaterala koji je institucija koja izvješćuje primila, koji je neopterećen, ali se može opteretiti, budući da je instituciji koja izvješćuje dopušteno prodati ga ili ponovno založiti ako vlasnik kolaterala nije u statusu neispunjavanja obveza. Ona uključuje i fer vrijednost izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koje su neopterećene, ali se mogu opteretiti.</p>
050	<p>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</p> <p>Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom koji se mogu opteretiti, koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u opseg bonitetne konsolidacije.</p>
060	<p>od čega priznata imovina središnje banke</p> <p>Fer vrijednost primljenih kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koje mogu biti opterećene, koji su priznati za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.</p>
070	<p>Nominalni iznos primljenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni</p> <p>Nominalni iznos primljenih kolaterala koji drži institucija koja izvješćuje, koji su neopterećeni i ne mogu se opteretiti. On uključuje i nominalni iznos izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira, osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala, koji su neopterećeni i ne mogu se opteretiti.</p>

2.3 Obrazac: AE-NPL. Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom

2.3.1 Opće napomene

18. Kako bi se izbjeglo dvostruko računanje, na vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije koje je izdala i zadržala institucija koja izvješćuje primjenjuje se sljedeće pravilo:

- (a) Ako su ti vrijednosni papiri založeni, iznos skupa za pokriće/-odnosne imovine kojima su osigurani iskazuje se u obrascu AE-ASS kao opterećena imovina. Izvor financiranja u slučaju davanja u zalag vlastitih pokrivenih obveznica i sekuritizacija nova je transakcija u kojoj se vrijednosni papiri daju kao zalag (financiranje središnje banke ili druga vrsta osiguranog financiranja) i nije izvorno izdavanje pokrivenih obveznica ili sekuritizacija.

▼ M3

- (b) Ako ti vrijednosni papiri još nisu založeni, iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su ti vrijednosni papiri osigurani iskazuje se u obrascu AE-ASS kao neopterećena imovina.

2.3.2 Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	Vlastite pokrivena obveznica i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom Vlastite pokrivena obveznica i izdane sekuritizacije koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koji nisu opterećeni.
020	Zadržane izdane pokrivena obveznica Vlastite izdane pokrivena obveznica koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene.
030	Zadržane izdane sekuritizacije Vlastite izdane sekuritizacije koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene.
040	Nadređene Nadređene tranše izdanih vlastitih sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene. Vidjeti članak 4. točku 67. CRR-a.
050	Mezaninske Mezaninske tranše izdanih vlastitih sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene. Mezaninskim tranšama smatraju se sve tranše koje nisu nadređene tranše, odnosno zadnje za apsorpciju gubitka ili tranše prvoga gubitka. Vidjeti članak 4. točku 67. CRR-a.
060	Prvi gubitak Tranše prvoga gubitka izdanih vlastitih sekuritizacija koje je institucija koja izvješćuje zadržala i koje nisu opterećene. Vidjeti članak 4. točku 67. CRR-a.

2.3.3 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	Knjigovodstveni iznos odnosnog skupa imovine Knjigovodstveni iznos skupa za pokriće/odnosne imovine kojima su osigurane vlastite pokrivena obveznica i vlastite zadržane sekuritizacije koje još nisu založene.
020	Fer vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni Fer vrijednost vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje su neopterećene, ali se mogu opteretiti.
030	od čega priznata imovina središnje banke Fer vrijednost vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje ispunjavaju svaki od sljedećih uvjeta: i. nisu opterećene; ii. mogu se opteretiti; iii. priznate su za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup.

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
	institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.
040	Nominalni iznos izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni Nominalni iznos vlastitih pokrivenih obveznica i vlastitih zadržanih sekuritizacija koje su neopterećene i ne mogu se opteretiti.

2.4 Obrazac: AE-SOU. Izvori opterećenja

2.4.1 Opće napomene

19. U ovom obrascu navode se podaci o značajnosti raznih izvora opterećenja za izvještajnu instituciju, uključujući one bez povezanog financiranja, kao preuzetih obveza po kreditima ili primljenih financijskih jamstava i pozajmljivanja vrijednosnih papira s bezgostovinskim kolateralom.

20. Ukupni iznosi imovine i primljenih kolaterala u obrascima AE-ASS i AE-COL u skladu su sa sljedećim pravilom validacije: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2 Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza Knjigovodstveni iznos odabranih osiguranih financijskih obveza institucije koja izvješćuje, ako te obveze ne proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
020	Izvedenice Knjigovodstveni iznos osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, odnosno imaju negativnu fer vrijednost, ako te izvedenice proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
030	od čega: OTC izvedenice Knjigovodstveni iznos osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, kojima se trguje kao OTC izvedenicama, ako te izvedenice proizvode opterećenje imovine.
040	Depoziti Knjigovodstveni iznos osiguranih depozita institucije koja izvješćuje, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
050	Repo ugovori Knjigovodstveni iznos repo ugovora institucije koja izvješćuje, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.

▼ M3

Redci	Pravna osnova i upute
	Repo ugovori su transakcije u kojima institucija koja izvješćuje prima gotovinu u zamjenu za financijsku imovinu prodanu po određenoj cijeni uz preuzimanje obveze otkupa iste (ili istovjetne) imovine po određenoj cijeni na određeni budući datum. Sljedeće varijante repo poslova trebaju se izvješćivati kao repo ugovori: – iznosi primljeni u zamjenu za vrijednosne papire privremeno prenesene na treću stranu u obliku pozajmljivanja vrijednosnih papira na temelju gotovinskog kolaterala i – iznosi primljeni u zamjenu za vrijednosne papire privremeno prenesene na treću stranu u obliku ugovora o prodaji/otkupu.
060	od čega: središnje banke Knjigovodstveni iznos repo ugovora institucije koja izvješćuje sa središnjim bankama, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
070	Osigurani depoziti osim repo ugovora Knjigovodstveni iznos osiguranih depozita, osim repo ugovora institucije koja izvješćuje, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
080	od čega: središnje banke Knjigovodstveni iznos osiguranih depozita, osim repo ugovora institucije koja izvješćuje sa središnjim bankama, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri Knjigovodstveni iznos dužničkih vrijednosnih papira koje je izdala institucija koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. Zadržani dio bilo kojeg izdanja podliježe posebnom postupku određenom u dijelu A stavku 15. točki vi., tako da se u ovu kategoriju uključi samo postotak dužničkih vrijednosnih papira plasiranih izvan subjekata u grupi.
100	od čega: izdane pokrivenice Knjigovodstveni iznos pokrivenih obveznica koje je kao imovinu kreirala institucija koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
110	od čega: izdane sekuritizacije Knjigovodstveni iznos sekuritizacija koje je izdala institucija koja izvješćuje, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
120	Ostali izvori opterećenja Iznos osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, osim financijskih obveza, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
130	Nominalni iznos primljenih preuzetih obveza po kreditima Nominalni iznos preuzetih obveza po kreditima koje je primila institucija koja izvješćuje, ako te preuzete obveze proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.
140	Nominalni iznos primljenih financijskih jamstava Nominalni iznos financijskih jamstava koje je primila institucija koja izvješćuje, ako ta jamstva proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.

▼ M3

Redci	Pravna osnova i upute
150	<p>Fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom</p> <p>Fer vrijednost vrijednosnih papira koje je pozajmila institucija koja izvješćuje bez gotovinskog kolaterala, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
160	<p>Ostalo</p> <p>Iznos osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, osim financijskih obveza, koje nisu obuhvaćene prethodno navedenim stavkama, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
170	<p>UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA</p> <p>Iznos svih osiguranih transakcija institucije koja izvješćuje, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>

2.4.3 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p>Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam</p> <p>Iznos usklađenih financijskih obveza, potencijalnih obveza (primljene preuzete obveze po kreditima i primljena financijska jamstva) i pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p> <p>Iskazuje se knjigovodstveni iznos financijskih obveza, nominalni iznos potencijalnih obveza te fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom.</p>
020	<p>od čega: od drugih subjekata u grupi</p> <p>Iznos usklađenih financijskih obveza, potencijalnih obveza (primljene preuzete obveze po kreditima i primljena financijska jamstva) i pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom, ako je druga ugovorna strana bilo koji drugi subjekt koji je uključen u opseg bonitetne konsolidacije i ako transakcija proizvodi opterećenje imovine za izvještajnu instituciju.</p> <p>Za pravila koja se primjenjuju na vrste iznosa, vidjeti upute za stupac 010.</p>
030	<p>Imovina, primljeni kolateral i vlastiti izdani dužnički vrijednosni papiri, osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom</p> <p>Iznos imovine, primljenih kolaterala i izdanih vlastitih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, koji su opterećeni zbog različite vrste transakcija navedenih u redcima.</p> <p>Kako bi se osigurala dosljednost s kriterijima u obrascima AE-ASS i AE-COL, iskazuje se knjigovodstveni iznos imovine institucije koja izvješćuje upisane u bilanci te fer vrijednost ponovno upotrijebljenog primljenog kolaterala i opterećenih izdanih vlastitih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija.</p>
040	<p>od čega: primljeni ponovno upotrijebljeni kolateral</p> <p>Fer vrijednost primljenih kolaterala koji su ponovo upotrijebljeni/opterećeni zbog različite vrste transakcija navedenih u redcima.</p>

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
050	<p>Od čega: vlastiti opterećeni dužnički vrijednosni papiri</p> <p>Fer vrijednost izdanih vlastitih vrijednosnih papira, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, koji su opterećeni zbog različite vrste transakcija navedenih u redcima.</p>

3. DIO B: PODACI O DOSPIJEĆU

3.1 Opće napomene

21. U obrascu sadržanom u dijelu B prikazuje se opći pregled iznosa opterećene imovine i primljenih ponovno upotrijebljenih kolaterala koji su obuhvaćeni definiranim intervalima preostalog roka do dospjeća usklađenih obveza.

3.2 Obrazac: AE-MAT. Podaci o dospjeću

3.2.1 Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	<p>Opterećena imovina</p> <p>Za potrebe ovog obrasca, opterećena imovina uključuje sve navedeno:</p> <p>(a) imovinu institucije koja izvješćuje (vidjeti upute za redak 010 obrasca AE-ASS) iskazanu u knjigovodstvenom iznosu;</p> <p>(b) izdane vlastite dužničke vrijednosne papire, osim pokrivenih obveznica ili sekuritizacija (vidjeti uputu za redak 240 obrasca AE-COL), iskazane po fer vrijednosti.</p> <p>Navedeni se iznosi raspoređuju na razdoblja preostalog roka do dospjeća navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospjeća izvora opterećenja (usklađena obveza, potencijalna obveza ili transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira).</p>
020	<p>Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana primanja)</p> <p>Vidjeti upute za redak 130 obrasca AE-COL i stupac 040 obrasca AE-SOU.</p> <p>Iznosi se iskazuju po fer vrijednosti i raspoređuju na razdoblja preostalog roka do dospjeća navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospjeća transakcije zbog koje je subjekt primio kolateral koji se ponovno upotrebljava (strana primanja).</p>
030	<p>Ponovno upotrijebljeni primljeni kolateral (strana ponovne upotrebe)</p> <p>Vidjeti upute za redak 130 obrasca AE-COL i stupac 040 obrasca AE-SOU.</p> <p>Iznosi se iskazuju po fer vrijednosti i raspoređuju na razdoblja preostalog roka do dospjeća navedena u stupcima u skladu s preostalim rokom do dospjeća izvora opterećenja (strana ponovne upotrebe): usklađena obveza, potencijalna obveza ili transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira.</p>

3.2.2 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p>Bez ugovorenog dospjeća</p> <p>Na zahtjev, bez određenog datuma dospjeća</p>
020	<p>Prekonočno</p> <p>Datum dospjeća za 1 dan ili ranije</p>

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
030	> 1 dan <= 1 tjedan Dospijeće duže od jednog dana, a kraće ili jednako tjedan dana
040	> 1 tjedan <= 2 tjedna Dospijeće duže od tjedna, a kraće ili jednako dva tjedna
050	> 2 tjedna <= 1 mjesec Dospijeće duže od dva tjedna, a kraće ili jednako mjesec dana
060	> 1 mjesec <= 3 mjeseca Dospijeće duže od mjesec dana, a kraće ili jednako tri mjeseca
070	> 3 mjeseca <= 6 mjeseci Dospijeće duže od tri mjeseca, a kraće ili jednako šest mjeseci
080	> 6 mjeseci <= 1 godina Dospijeće duže od šest mjeseci, a kraće ili jednako godinu dana
090	> 1 godina <= 2 godine Dospijeće duže od godinu dana, a kraće ili jednako dvije godine
100	> 2 godine <= 3 godine Dospijeće duže od dvije godine, a kraće ili jednako tri godine
110	3 godine <= 5 godina Dospijeće duže od tri godine, a kraće ili jednako pet godina
120	5 godina <= 10 godina Dospijeće duže od pet godina, a kraće ili jednako deset godina
130	> 10 godina Dospijeće duže od deset godina

4. DIO C: POTENCIJALNO OPTEREĆENJE

4.1 Opće napomene

22. Institucije su u ovom obrascu dužne izračunati razinu opterećenja imovine u nekoliko stresnih scenarija.
23. Potencijalno opterećenje odnosi se na dodatnu imovinu koju bi trebalo opteretiti kada su izvještajne institucije izložene negativnim kretanjima zbog vanjskog događaja koji nije pod kontrolom izvještajne institucije (uključujući pogoršanje kvalitete, smanjenje fer vrijednosti opterećene imovine ili opći gubitak povjerenja). U tim slučajevima izvještajna će institucija zbog već postojećih transakcija trebati opteretiti dodatnu imovinu. Dodatni iznos opterećene imovine ne uključuje učinak transakcija zaštite institucije u odnosu na događaje opisane u prethodno navedenim scenarijima.
24. O ovaj su obrazac uključena sljedeća dva scenarija za izvješćivanje o potencijalnom opterećenju, koji su detaljnije određeni u odjeljcima 4.1.1. i 4.1.2. Informacije o kojima se izvješćuje razumne su procjene institucije na temelju najboljih raspoloživih informacija.

▼ **M3**

- a. Smanjenje fer vrijednosti opterećene imovine za 30 %. Ovim je scenarijem obuhvaćena samo promjena odnosne fer vrijednosti imovine i ni jedna druga promjena koja bi mogla utjecati na njezin knjigovodstveni iznos, kao pozitivne ili negativne tečajne razlike ili moguće smanjenje vrijednosti. Izvještajna bi institucija tada mogla biti prisiljena založiti više kolaterala kako bi održala konstantnu vrijednost kolaterala.
- b. 10-postotna deprecijacija svake valute u kojoj su ukupne obveze institucije jednake ili prelaze 5 % ukupnih obveza institucije.

- 25. Scenariji se izvješćuju zasebno, kao što se zasebno izvješćuje deprecijacija značajnih valuta neovisno o deprecijaciji drugih značajnih valuta. Prema tome, institucije ne uzimaju u obzir uzajamni odnos scenarija.

4.1.1 Scenarij A: Smanjenje opterećene imovine za 30 %

- 26. Pretpostavlja se da je došlo do smanjenja vrijednosti ukupne opterećene imovine za 30 %. Što se tiče potrebe za dodatnim kolateralom nastale uslijed takvog smanjenja, vodi se računa o postojećim razinama visoke kolateraliziranosti, tako da se održi minimalna razina kolateraliziranosti. Pritom se također vodi računa o ugovornim uvjetima u ugovorima i sporazumima na koje to utječe, uključujući pokretače praga.
- 27. Uključuju se samo ugovori i sporazumi u kojima postoji pravna obveza ponude dodatnih kolaterala. Navedeno obuhvaća izdanja pokrivenih obveznica, ako postoji pravni uvjet da se zaštite minimalne razine visoke kolateraliziranosti, ali ne i uvjet da se održe postojeće razine rejtinga pokrivenih obveznica.

4.1.2 Scenarij B: Deprecijacija značajnih valuta za 10 %

- 28. Valuta je značajna valuta ako su ukupne obveze institucije u toj valuti jednake ili prelaze 5 % ukupnih obveza institucije.
- 29. Pri izračunu 10-postotne deprecijacije vodi se računa o promjenama kako na strani imovine tako i na strani obveza, a posebno o neusklađenosti imovine i obveza. Na primjer, repo transakcija u američkim dolarima na temelju imovine u američkim dolarima ne uzrokuje dodatno opterećenje, dok repo transakcija u američkim dolarima na temelju imovine u eurima uzrokuje dodatno opterećenje.
- 30. Ovim su izračunom obuhvaćene sve transakcije s međuvalutnim elementom.

4.2 Obrazac: AE-CONT. Potencijalno opterećenje

4.2.1 Upute za specifične retke

- 31. Vidjeti upute za specifične stupce obrasca AE-SOU u točki 1.5.1. Obrazac AE-CONT ne razlikuje se sadržajem stupaca od obrasca AE-SOU.

▼ M3

4.2.2 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p>Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam</p> <p>Iste upute i podaci kao za stupac 010 u obrascu AE-SOU.</p> <p>Iznos usklađenih financijskih obveza, potencijalnih obveza (primljene preuzete obveze po kreditima i primljena financijska jamstva) i pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p> <p>Kako je navedeno za svaki redak u obrascu, iskazuje se knjigovodstveni iznos financijskih obveza, nominalni iznos potencijalnih obveza te fer vrijednost pozajmljenih vrijednosnih papira s bezgotovinskim kolateralom.</p>
020	<p>A. Dodatni iznos opterećene imovine</p> <p>Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena slijedom pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju scenarija A.</p> <p>Slijedom uputa određenih u dijelu A ovog Priloga, iskazuju se knjigovodstveni iznosi imovine institucije koja izvješćuje, odnosno fer vrijednost ako se radi o primljenom kolateralu. Iznosi iznad neopterećene imovine i kolaterala institucije iskazuju se po fer vrijednosti.</p>
030	<p>B. Dodatni iznos opterećene imovine Značajna valuta 1</p> <p>Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena slijedom pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju deprecijacije značajne valute broj 1 u scenariju B.</p> <p>Vidjeti pravila za vrste iznosa u retku 020.</p>
040	<p>B. Dodatni iznos opterećene imovine Značajna valuta 2</p> <p>Dodatni iznos imovine koja bi mogla postati opterećena slijedom pravnih, regulatornih ili ugovornih odredaba, do čega bi moglo doći u slučaju deprecijacije značajne valute broj 2 u scenariju B.</p> <p>Vidjeti pravila za vrste iznosa u retku 020.</p>

5. DIO D: POKRIVENE OBVEZNICE

5.1 Opće napomene

32. U ovom se obrascu iskazuju podaci za sve pokriveno obveznice koje je izdala institucija koja izvješćuje koje udovoljavaju pravilima o subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS). Pokrivene obveznice koje udovoljavaju pravilima o subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) su obveznice iz članka 52. stavka 4. prvog podstavka Direktive 2009/65/EZ. To su pokriveno obveznice koje je izdala institucija koja izvješćuje ako institucija koja izvješćuje u odnosu na pokriveno obveznice podliježe posebnom zakonski reguliranom javnom nadzoru radi zaštite imatelja obveznica te ako se iznosi od izdavanja takvih obveznica u skladu sa zakonskim propisima trebaju ulagati u imovinu kojom se u cijelom razdoblju valjanosti obveznica mogu pokriti potraživanja povezana s obveznicama i koja bi se, u slučaju neispunjavanja obveza izdavatelja, na osnovi prvenstva u redosljedju naplate mogla upotrijebiti za otplatu glavnice i nedospjelih obračunatih kamata.

▼ **M3**

33. Pokrivene obveznice koje je izdala institucija koja izvješćuje ili koje su izdane u njezino ime i koje nisu pokrivene obveznice koje su u skladu s pravilima o subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) ne izvješćuju se u obrascima AE-CB.
34. Izvješćivanje se temelji na zakonskom režimu za pokrivene obveznice, odnosno pravnom okviru koji se primjenjuje na program pokrivenih obveznica.

5.2 Obrazac: AE-CB. Izdavanje pokrivenih obveznica

5.2.1 Upute za z-os

z-os	Pravna osnova i upute
010	<p>Identifikator skupa za pokriće (otvoreni)</p> <p>Identifikator skupa za pokriće sastoji se od naziva ili nedvosmislene kratice subjekta izdavatelja skupa za pokriće te oznaku skupa za pokriće koji je pojedinačno predmet relevantnih mjera zaštite pokrivenih obveznica.</p>

5.2.2 Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010	<p>Nominalni iznos</p> <p>Nominalni iznos zbroj je potraživanja za glavnice i kamate, određen u skladu s pravilima odgovarajućeg zakonskog režima za pokrivene obveznice, koja se primjenjuju za određivanje dostatne pokrivenosti.</p>
020	<p>Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni)/Tržišna vrijednost</p> <p>Sadašnja vrijednost (ugovor o razmjeni) zbroj je potraživanja za glavnice i kamate, diskontirana pomoću nerizične krivulje prinosa za određenu valutu, određena u skladu s relevantnim pravilima zakonskog režima za pokrivene obveznice koja se primjenjuju za određivanje dostatne pokrivenosti.</p> <p>U stupcima 080 i 210 koji se odnose na pozicije izvedenica u skupu za pokriće, iskazuje se tržišna vrijednost.</p>
030	<p>Vrijednost specifične imovine</p> <p>Vrijednost specifične imovine jest ekonomska vrijednost imovine u skupu za pokriće, koja se može opisati kao fer vrijednost u skladu s MSFI 13, tržišna vrijednost procijenjena temeljem izvršenih transakcija na likvidnim tržištima, ili sadašnja vrijednost kojom bi se diskontirali budući novčani tokovi imovine pomoću krivulje kamatne stope imovine.</p>
040	<p>Knjigovodstveni iznos</p> <p>Knjigovodstveni iznos obveze po pokrivenim obveznicama ili imovine iz skupa za pokriće jest računovodstvena vrijednost kod izdavatelja pokrivenih obveznica.</p>

5.2.3 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p>Usklađenost s člankom 129. CRR-a? [DA/NE]</p> <p>Institucije određuju ispunjava li skup za pokriće zahtjeve utvrđene u članku 129. CRR-a kako bi se na njega mogao primjenjivati povlašteni tretman utvrđen u članku 129. stavcima 4. i 5. navedene Uredbe.</p>

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
012	<p>Ako je odgovor DA, navesti osnovnu kategoriju imovine uključene u skup za pokriće</p> <p>Ako se na skup za pokriće može primjenjivati povlašteni tretman utvrđen u članku 129. stavcima 4. i 5. CRR-a (odgovor DA u stupcu 011), u ovoj se ćeliji navodi osnovna kategorija imovine uključene u skup za pokriće. U tu se svrhu primjenjuje klasifikacija iz članka 129. stavka 1. navedene Uredbe, te se odgovarajuće navode kodovi „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” i „g”. Kod „h” koristit će se kada osnovna kategorija imovine uključene u skup za pokriće ne pripada ni u jednu prethodnu kategoriju.</p>
020-140	<p>Obveze po pokrivenim obveznicama</p> <p>Obveze po pokrivenim obveznicama jesu obveze subjekta koji je izdavatelj, nastale izdavanjem pokrivenih obveznica i šire se na sve pozicije kako su definirane odnosnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice koje su predmet relevantnih mjera zaštite pokrivenih obveznica (navedeno može, primjerice, uključivati vrijednosne papire koji su u optjecaju, kao i pozicije drugih ugovornih strana izdavatelja pokrivenih obveznica u pozicijama u izvedenicama koje, iz perspektive izdavatelja pokrivenih obveznica, imaju negativnu tržišnu vrijednost povezanu sa skupom za pokriće i tretiraju se kao obveze po pokrivenim obveznicama u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice).</p>
020	<p>Izveštajni datum</p> <p>Iznosi pokrivenih obveznica, isključujući pozicije u izvedenicama, u skladu s različitim rasponima budućih datuma.</p>
030	<p>+ 6 mjeseci</p> <p>Datum „+ 6 mjeseci” jest datum 6 mjeseci nakon izvještajnog referentnog datuma. Iznosi se iskazuju uz pretpostavku da neće biti promjena u vezi s obvezama po pokrivenim obveznicama u odnosu na izvještajni referentni datum, osim za amortizaciju. U nedostatku fiksnog otplatnog plana, za preostale iznose na buduće datume, dosljedno se koristi očekivano dospijće.</p>
040-070	<p>+ 12 mjeseci – + 10 godina</p> <p>Kao za „+ 6 mjeseci” (stupac 030) za odnosni datum nakon izvještajnog referentnog datuma.</p>
080	<p>Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju negativnu tržišnu vrijednost</p> <p>Neto negativna tržišna vrijednost pozicija u izvedenicama u skupu za pokriće koje, iz perspektive izdavatelja pokrivenih obveznica, imaju neto negativnu tržišnu vrijednost. Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće jesu takve pozicije u izvedenicama koje su, u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice, bile uključene u skup za pokriće i predmet su odnosnih mjera zaštite pokrivenih obveznica utoliko što je za takve pozicije u izvedenicama koje imaju negativnu tržišnu vrijednost potrebno pokriće prihvatljivom imovinom u skupu za pokriće.</p> <p>Neto pozitivna tržišna vrijednost iskazuje se samo za izvještajni referentni datum.</p>
090-140	<p>Vanjski kreditni rejting pokrivenih obveznica</p> <p>Navode se podaci o vanjskim kreditnim rejtingima odnosno pokrivenih obveznica, kakvi postoje na izvještajni datum, ako ih ima.</p>
090	<p>Agencija za kreditni rejting 1</p> <p>Ako na izvještajni datum postoji kreditni rejting barem jedne agencije za kreditni rejting, ovdje se navodi naziv jedne od tih agencija za kreditni rejting. Ako na izvještajni datum postoji kreditni rejting više od tri agencije za kreditni rejting, tri agencije za kreditni rejting kojima se dostavljaju podaci odabiru se na osnovi njihova položaja na tržištu.</p>

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
100	<p>Kreditni rejting 1</p> <p>Kreditni rejting pokrivenih obveznica koji je dodijelila agencija za kreditni rejting iskazan u stupcu 090 na izvještajni referentni datum. Ako postoji dugoročni i kratkoročni kreditni rejting dodijeljen od iste agencije za kreditni rejting, izvješćuje se dugoročni kreditni rejting. Iskazani kreditni rejting uključuje sve parametre.</p>
110, 130	<p>Agencija za kreditni rejting 2 i agencija za kreditni rejting 3</p> <p>Kao i za agenciju za kreditni rejting 1 (stupac 090), za daljnje agencije za kreditni rejting koje su dodijelile kreditne rejtinge pokrivenim obveznicama od izvještajnog referentnog datuma.</p>
120, 140	<p>Kreditni rejting 2 i kreditni rejting 3</p> <p>Kao i za agenciju za kreditni rejting 1 (stupac 100), za daljnje agencije za kreditni rejting 2 i 3 koje su dodijelile kreditne rejtinge pokrivenim obveznicama od izvještajnog referentnog datuma.</p>
150-250	<p>Skup za pokriće</p> <p>Skup za pokriće obuhvaća sve pozicije, uključujući pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće, iz perspektive izdavatelja pokrivenih obveznica, koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost, koje su predmet odnosnih mjera zaštite pokrivenih obveznica.</p>
150	<p>Izvještajni datum</p> <p>Iznosi imovine uključene u skup za pokriće, isključujući pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće. Ovaj iznos uključuje uvjete minimalne visoke kolateraliziranosti, te svaku dodatnu visoku kolateraliziranost koja je iznad minimalne, u mjeri u kojoj su predmet odnosnih mjera zaštite pokrivenih obveznica.</p>
160	<p>+ 6 mjeseci</p> <p>Izvještajni datum „+ 6 mjeseci” jest datum 6 mjeseci nakon izvještajnog referentnog datuma. Iznosi se iskazuju uz pretpostavku da neće biti promjena u vezi sa skupom za pokriće u odnosu na izvještajni referentni datum, osim za amortizaciju. U nedostatku fiksnog otplatnog plana, za preostale iznose na buduće datume, dosljedno se koristi očekivano dospijeće.</p>
170-200	<p>+ 12 mjeseci – + 10 godina</p> <p>Kao za „+ 6 mjeseci” (stupac 160) za odnosni datum nakon izvještajnog referentnog datuma.</p>
210	<p>Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost</p> <p>Neto pozitivna tržišna vrijednost pozicija u izvedenicama u skupu za pokriće koje, iz perspektive izdavatelja pokrivenih obveznica, imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost. Pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće jesu takve neto pozicije u izvedenicama koje su, u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokriveno obveznice, bile uključene u skup za pokriće i predmet su odnosnih mjera zaštite pokrivenih obveznica utoliko što je za takve pozicije u izvedenicama koje imaju pozitivnu tržišnu vrijednost ne bi bile dijelom opće stečajne mase izdavatelja pokrivenih obveznica.</p> <p>Neto pozitivna tržišna vrijednost iskazuje se samo za izvještajni datum.</p>
220-250	<p>Iznos skupa za pokriće koji nadilazi minimalne zahtjeve za pokriće</p> <p>Iznosi skupa za pokriće, uključujući pozicije u izvedenicama u skupu za pokriće koje imaju neto pozitivnu tržišnu vrijednost, iznad uvjeta minimalne pokrivenosti (visoka kolateraliziranost).</p>

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
220	Prema relevantnom zakonskom režimu za pokrivene obveznice Iznosi visoke kolateraliziranosti u odnosu na minimalno pokriće potrebno u skladu s relevantnim zakonskim režimom za pokrivene obveznice.
230-250	Prema metodologiji agencija za kreditni rejting radi održanja trenutačnog vanjskog kreditnog rejtinga pokrivene obveznice Iznosi visoke kolateraliziranosti u odnosu na razinu koja bi, u skladu s informacijama o odnosnoj metodologiji agencije za kreditni rejting dostupnim izdavatelju pokrivenih obveznica, bila minimalno potrebna za potporu postojećem kreditnom rejtingu koji je objavila odnosna agencija za kreditni rejting.
230	Agencija za kreditni rejting 1 Iznosi visoke kolateraliziranosti u odnosu na razinu koja bi, u skladu s informacijama o odnosnoj metodologiji agencije za kreditni rejting 1 (stupac 090) dostupnim izdavatelju pokrivenih obveznica, bila minimalno potrebna za potporu kreditnom rejtingu 1 (stupac 100).
240-250	Agencija za kreditni rejting 2 i agencija za kreditni rejting 3 Upute za agenciju za kreditni rejting 1 (stupac 230) primjenjuju se i na agenciju za kreditni rejting 2 (stupac 110) i agenciju za kreditni rejting 3 (stupac 130).

6. DIO E: NAPREDNI PODACI

6.1 Opće napomene

35. U dijelu E prati se ista struktura kao i u obrascima za pregled opterećenja u dijelu A, s time što su drugačiji obrasci za opterećenje imovine institucije koja izvješćuje i za primljene kolaterale: AE-ADV1, odnosno AE-ADV2. Slijedom toga, usklađene obveze odgovaraju obvezama koje su osigurane opterećenom imovinom te ne treba postojati odnos „jedan na jedan”.

6.2 Obrazac: AE-ADV1. Napredni obrazac za imovinu institucije koja izvješćuje

6.2.1 Upute za specifične retke

Redci	Pravna osnova i upute
010-020	Financiranje središnje banke (svih vrsta, uključujući repo ugovore) Sve vrste obveza institucije koja izvješćuje u kojima je druga ugovorna strana u transakciji središnja banka. Unaprijed utvrđene pozicije imovine u središnjim bankama ne tretiraju se kao opterećena imovina, osim ako središnja banka ne dopušta povlačenje bilo koje plasirane imovine bez prethodne suglasnosti. Što se tiče neiskorištenih financijskih jamstava, neiskorišteni dio, odnosno iznos koji nadilazi minimalni zahtjev središnje banke, proporcionalno se raspoređuje na imovinu plasiranu u središnjoj banci.
030-040	Izvedenice kojima se trguje na burzi Knjigovodstveni iznos osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, ako su to izvedenice uvrštene ili kojima se trguje na priznatoj ili određenoj investicijskoj burzi i ako proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.

▼ M3

Redci	Pravna osnova i upute
050-060	<p>OTC izvedenice</p> <p>Knjigovodstveni iznos osiguranih izvedenica institucije koja izvješćuje koje su financijske obveze, ako su to OTC izvedenice i ako proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. (Ista uputa u retku 030 u obrascu AE-SOU.)</p>
070-080	<p>Repo ugovori</p> <p>Knjigovodstveni iznos repo ugovora institucije koja izvješćuje u kojima druga ugovorna strana u transakciji nije središnja banka, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju. Kod repo ugovora između tri ugovorne strane treba primijeniti isti postupak kao za repo ugovore, ako te transakcije proizvode opterećenje imovine za izvještajnu instituciju.</p>
090-100	<p>Osigurani depoziti osim repo ugovora</p> <p>Knjigovodstveni iznos osiguranih depozita, osim repo ugovora institucije koja izvješćuje u kojima druga ugovorna strana u transakciji nije središnja banka, ako ti depoziti proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p>
110-120	<p>Vrijednosni papiri izdani u obliku pokrivenih obveznica</p> <p>Vidjeti upute u retku 100 obrasca AE-SOU.</p>
130-140	<p>Izdane sekuritizacije</p> <p>Vidjeti upute u retku 110 obrasca AE-SOU.</p>
150-160	<p>Izdani dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom</p> <p>Knjigovodstveni iznos dužničkih vrijednosnih papira koje je izdala institucija koja izvješćuje, osim pokrivenih obveznica i sekuritizacija, ako ti izdani vrijednosni papiri proizvode opterećenje imovine za tu instituciju.</p> <p>U slučaju da je institucija koja izvješćuje zadržala neke izdane dužničke vrijednosne papire, ili od datuma izdavanja ili nakon toga, slijedom otkupa, u ovu stavku ne treba uključiti te zadržane vrijednosne papire. Osim toga, za potrebe ovog obrasca kolateral koji im je dodijeljen treba klasificirati kao neopterećen.</p>
170-180	<p>Ostali izvori opterećenja</p> <p>Vidjeti upute u retku 120 obrasca AE-SOU.</p>
190	<p>Ukupna opterećena imovina</p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje.</p>
200	<p>od čega: priznata imovina središnje banke</p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos opterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje i koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.</p>
210	<p>Ukupna neopterećena imovina</p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje. Knjigovodstveni iznos znači iznos iskazan na strani imovine u bilanci.</p>

▼ M3

Redci	Pravna osnova i upute
220	<p>od čega: središnja banka</p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos neopterećene imovine koju drži institucija koja izvješćuje i koja je priznata za poslove s onim središnjim bankama kojima institucija koja izvješćuje ima pristup. institucije koja izvješćuje koje ne mogu sa sigurnošću utvrditi priznati kolateral kod središnje banke za neku stavku, na primjer u područjima sudske nadležnosti u kojima nema jasne definicije priznate imovine središnje banke za repo ugovore ili u kojima nema pristupa trajno funkcionalnom tržištu repo ugovora središnjih banaka, ne moraju izvješćivati o iznosu te stavke, odnosno mogu polje za izvješćivanje ostaviti nepopunjeno.</p>
230	<p>Opterećena + neopterećena imovina</p> <p>Za svaku vrstu imovine navedene u redcima obrasca AE-ADV1, knjigovodstveni iznos imovine koju drži institucija koja izvješćuje.</p>

6.2.2 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	<p>Okvirni krediti</p> <p>Vidjeti upute za redak 020 obrasca AE-ASS.</p>
020	<p>Vlasnički instrumenti</p> <p>Vidjeti upute za redak 030 obrasca AE-ASS.</p>
030	<p>Ukupno</p> <p>Vidjeti upute za redak 040 obrasca AE-ASS.</p>
040	<p>od čega: pokrivena obveznice</p> <p>Vidjeti upute za redak 050 obrasca AE-ASS.</p>
050	<p>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</p> <p>Pokrivena obveznice kako su opisane u uputama za redak 050 obrasca AE-ASS koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije.</p>
060	<p>od čega: sekuritizacije</p> <p>Vidjeti upute za redak 060 obrasca AE-ASS.</p>
070	<p>od čega: izdanje drugih subjekata u grupi</p> <p>Sekuritizacije kako su opisane u uputama za redak 060 obrasca AE-ASS koje je izdao bilo koji subjekt koji je uključen u bonitetni opseg konsolidacije.</p>
080	<p>od čega: izdanje općih država</p> <p>Vidjeti upute za redak 070 obrasca AE-ASS.</p>
090	<p>od čega: izdanje financijskih društava</p> <p>Vidjeti upute za redak 080 obrasca AE-ASS.</p>
100	<p>od čega: izdanje nefinancijskih društava</p> <p>Vidjeti upute za redak 090 obrasca AE-ASS.</p>
110	<p>Središnje banke i opće države</p> <p>Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita središnjim bankama ili općim državama.</p>
120	<p>Financijska društva</p> <p>Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita financijskim društvima.</p>

▼ M3

Stupci	Pravna osnova i upute
130	Nefinancijska društva Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita nefinancijskim društvima.
140	od čega: krediti osigurani nekretninama Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih nefinancijskim društvima.
150	Kućanstva Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita kućanstvima.
160	od čega: krediti osigurani nekretninama Kredit i predujmovi, osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih kućanstvima.
170	Ostala imovina Vidjeti uputu za redak 120 obrasca AE-ASS.
180	Ukupno Vidjeti uputu za redak 010 obrasca AE-ASS.

6.3 Obrazac: AE-ADV2. Napredni obrazac za kolaterale koji je primila institucija koja izvješćuje

6.3.1 Upute za specifične retke

36. Vidjeti točku 6.2.1. jer su upute slične za oba obrasca.

6.3.2 Upute za specifične stupce

Stupci	Pravna osnova i upute
010	Okvirni krediti Vidjeti upute za redak 140 obrasca AE-COL.
020	Vlasnički instrumenti Vidjeti upute za redak 150 obrasca AE-COL.
030	Ukupno Vidjeti upute za redak 160 obrasca AE-COL.
040	od čega: pokrivene obveznice Vidjeti upute u retku 170 obrasca AE-COL.
050	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su pokrivene obveznice koje je izdao bilo koji subjekt uključen u bonitetni opseg konsolidacije.
060	od čega: sekuritizacije Vidjeti upute za redak 180 obrasca AE-COL.
070	od čega: izdanje drugih subjekata u grupi Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su sekuritizacije koje je izdao bilo koji subjekt uključen u bonitetni opseg konsolidacije.
080	od čega: izdanje općih država Vidjeti upute za redak 190 obrasca AE-COL.
090	od čega: izdanje financijskih društava Vidjeti upute za redak 200 obrasca AE-COL.

▼ **M3**

Stupci	Pravna osnova i upute
100	od čega: izdanje nefinancijskih društava Vidjeti upute u za redak 210 obrasca AE-COL.
110	Središnje banke i opće države Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita središnjim bankama ili općim državama.
120	Financijska društva Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita financijskim društvima.
130	Nefinancijska društva Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita nefinancijskim društvima.
140	od čega: krediti osigurani nekretninama Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih nefinancijskim društvima.
150	Kućanstva Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita kućanstvima.
160	od čega: krediti osigurani nekretninama Kolaterali koje je institucija koja izvješćuje primila, koji su krediti i predujmovi osim okvirnih kredita osiguranih nekretninama danih kućanstvima.
170	Ostala imovina Vidjeti upute za redak 230 obrasca AE-COL.
180	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom Vidjeti upute za redak 240 obrasca AE-COL.
190	Ukupno Vidjeti upute za retke 130 i 140 obrasca AE-COL.

DODATNI LIKVIDNOSNI NADZORNI PARAMETRI U SKLADU S ČLANKOM 415. STAVKOM 3. TOČKOM (b) UREDBE (EU) br. 575/2013

ALMM OBRASCI		
Broj obrasca	Kôd obrasca	Naziv obrasca/skupine obrazaca
		OBRASCI ZA DODATNE NADZORNE ALATE
67	C 67.00	KONCENTRACIJA IZVORA FINANCIRANJA PREMA DRUGOJ UGOVORNOJ STRANI
68	C 68.00	KONCENTRACIJA IZVORA FINANCIRANJA PREMA VRSTI PROIZVODA
69	C 69.00	CIJENE ZA RAZLIČITO TRAJANJE IZVORA FINANCIRANJA
70	C 70.00	OBNAVLJANJE IZVORA FINANCIRANJA

C 67.00 — KONCENTRACIJA IZVORA FINANCIRANJA PREMA DRUGOJ UGOVORNOJ STRANI

os z Ukupno i značajne valute

Koncentracija izvora financiranja prema drugoj ugovornoj strani									
		Naziv druge ugovorne strane	Kôd LEI	Sektor druge ugovorne strane	Boravište druge ugovorne strane	Vrsta proizvoda	Primljeni iznos	Ponderirano prosječno izvorno dospijeće	Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća
Redak	Identifikacijski broj	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. DESET NAJVEĆIH DRUGIH UGOVORNIH STRANA KOJE PREMAŠUJU 1 % UKUPNIH OBVEZA								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. SVE OSTALE OBVEZE								

C 68.00 — KONCENTRACIJA IZVORA FINANCIRANJA PREMA VRSTI PROIZVODA

os z

Koncentracija izvora financiranja prema vrsti proizvoda

Redak	Identifikacijski broj	Naziv proizvoda	Ukupni primljeni iznos	Iznos obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	Iznos koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	Ponderirano prosječno izvorno dospijeće	Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća
			010	020	030	040	050

PROIZVODI KOJI PREMAŠUJU 1 % UKUPNIH OBVEZA

010	1	FINANCIRANJE OD STANOVNIŠTVA					
020	1,1	Depoziti po viđenju					
030	1,2	Oročeni depoziti s izvornim dospjećem kraćim od 30 dana					
040	1,3	Oročeni depoziti s izvornim dospjećem duljim od 30 dana					
050	1.3.1	uz naknadu za prijevremeno povlačenje koja je bitno veća od izgubljenih kamata koje bi se dobilo za preostali rok dospijeća					
060	1.3.2	bez naknade za prijevremeno povlačenje koja je bitno veća od izgubljenih kamata koje bi se dobilo za preostali rok dospijeća					
070	1,4	Štedni računi					
080	1.4.1	uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana					

Koncentracija izvora financiranja prema vrsti proizvoda							
Redak	Identifikacijski broj	Naziv proizvoda	Ukupni primljeni iznos	Iznos obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	Iznos koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji	Ponderirano prosječno izvorno dospijeće	Ponderirani prosjek preostalog roka do dospjeća
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana					
100	2	VELIKI IZVORI FINANCIRANJA					
110	2,1	Neosigurani veliki izvori financiranja					
120	2.1.1	od čega financijski klijenti					
130	2.1.2	od čega nefinancijski klijenti					
140	2.1.3	od toga od subjekata unutar grupe					
150	2,2	Osigurani veliki izvori financiranja					
160	2.2.1	od čega repo ugovori					
170	2.2.2	od čega izdavanje pokrivenih obveznica					
180	2.2.3	od čega izdavanje vrijednosnih papira osiguranih imovinom					
190	2.2.4	od toga od subjekata unutar grupe					

C 69.00 — CIJENE ZA RAZLIČITO TRAJANJE IZVORA FINANCIRANJA

os z Ukupno i značajne valute

			Cijene za različito trajanje izvora financiranja																	
			Prekonočno		1 tjedan		1 mjesec		3 mjeseca		6 mjeseci		1 godina		2 godine		5 godina		10 godina	
			Marža	Količina	Marža	Količina	Marža	Količina	Marža	Količina	Marža	Količina	Marža	Količina	Marža	Količina	Marža	Količina	Marža	Količina
Redak	Id. br.	Stavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Ukupni izvori financiranja																		
020	1,1	od čega: Depoziti stanovništva																		
030	1,2	od čega: Neosigurani veliki depoziti																		
040	1,3	od čega: Osigurani izvori financiranja																		
050	1,4	od čega: Nadređeni neosigurani vrijednosni papiri																		
060	1,5	od čega: Pokrivene obveznice																		
070	1,6	od čega: Vrijednosni papiri osigurani imovinom, uključujući ABCP																		

C 70.00 — OBNAVLJANJE IZVORA FINANCIRANJA

os z Ukupne i značajne valute

				Obnavljanje izvora financiranja											
				Prekonoćno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Ukupno izvori financiranja												
020	1.1.1		Depoziti stanovništva												
030	1.1.2		Neosigurani veliki depoziti												
040	1.1.3		Osigurani izvori financiranja												
050	1.2	2	Ukupno izvori financiranja												
060	1.2.1		Depoziti stanovništva												
070	1.2.2		Neosigurani veliki depoziti												
080	1.2.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Ukupno izvori financiranja												
020	1.1.1		Depoziti stanovništva												
030	1.1.2		Neosigurani veliki depoziti												
040	1.1.3		Osigurani izvori financiranja												
050	1.2	2	Ukupno izvori financiranja												
060	1.2.1		Depoziti stanovništva												
070	1.2.2		Neosigurani veliki depoziti												
080	1.2.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280		290	300	310	320
010	1.1	1	Ukupno izvori financiranja									
020	1.1.1		Depoziti stanovništva									
030	1.1.2		Neosigurani veliki depoziti									
040	1.1.3		Osigurani izvori financiranja									
050	1.2	2	Ukupno izvori financiranja									
060	1.2.1		Depoziti stanovništva									
070	1.2.2		Neosigurani veliki depoziti									
080	1.2.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Ukupno izvori financiranja												
100	1.3.1		Depoziti stanovništva												
110	1.3.2		Neosigurani veliki depoziti												
120	1.3.3		Osigurani izvori financiranja												
130	1.4	4	Ukupno izvori financiranja												
140	1.4.1		Depoziti stanovništva												
150	1.4.2		Neosigurani veliki depoziti												
160	1.4.3		Osigurani izvori financiranja												
170	1.5	5	Ukupno izvori financiranja												
180	1.5.1		Depoziti stanovništva												
190	1.5.2		Neosigurani veliki depoziti												
200	1.5.3		Osigurani izvori financiranja												

▼ M4

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
090	1.3	3	Ukupno izvori financiranja												
100	1.3.1		Depoziti stanovništva												
110	1.3.2		Neosigurani veliki depoziti												
120	1.3.3		Osigurani izvori financiranja												
130	1.4	4	Ukupno izvori financiranja												
140	1.4.1		Depoziti stanovništva												
150	1.4.2		Neosigurani veliki depoziti												
160	1.4.3		Osigurani izvori financiranja												
170	1.5	5	Ukupno izvori financiranja												
180	1.5.1		Depoziti stanovništva												
190	1.5.2		Neosigurani veliki depoziti												
200	1.5.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280		290	300	310	320
090	1.3	3	Ukupno izvori financiranja									
100	1.3.1		Depoziti stanovništva									
110	1.3.2		Neosigurani veliki depoziti									
120	1.3.3		Osigurani izvori financiranja									
130	1.4	4	Ukupno izvori financiranja									
140	1.4.1		Depoziti stanovništva									
150	1.4.2		Neosigurani veliki depoziti									
160	1.4.3		Osigurani izvori financiranja									
170	1.5	5	Ukupno izvori financiranja									
180	1.5.1		Depoziti stanovništva									
190	1.5.2		Neosigurani veliki depoziti									
200	1.5.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	6	Ukupno izvori financiranja												
220	1.6.1		Depoziti stanovništva												
230	1.6.2		Neosigurani veliki depoziti												
240	1.6.3		Osigurani izvori financiranja												
250	1.7	7	Ukupno izvori financiranja												
260	1.7.1		Depoziti stanovništva												
270	1.7.2		Neosigurani veliki depoziti												
280	1.7.3		Osigurani izvori financiranja												
290	1.8	8	Ukupno izvori financiranja												
300	1.8.1		Depoziti stanovništva												
310	1.8.2		Neosigurani veliki depoziti												
320	1.8.3		Osigurani izvori financiranja												

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	Ukupno izvori financiranja												
220	1.6.1		Depoziti stanovništva												
230	1.6.2		Neosigurani veliki depoziti												
240	1.6.3		Osigurani izvori financiranja												
250	1.7	7	Ukupno izvori financiranja												
260	1.7.1		Depoziti stanovništva												
270	1.7.2		Neosigurani veliki depoziti												
280	1.7.3		Osigurani izvori financiranja												
290	1.8	8	Ukupno izvori financiranja												
300	1.8.1		Depoziti stanovništva												
310	1.8.2		Neosigurani veliki depoziti												
320	1.8.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280		290	300	310	320
210	1.6	6	Ukupno izvori financiranja									
220	1.6.1		Depoziti stanovništva									
230	1.6.2		Neosigurani veliki depoziti									
240	1.6.3		Osigurani izvori financiranja									
250	1.7	7	Ukupno izvori financiranja									
260	1.7.1		Depoziti stanovništva									
270	1.7.2		Neosigurani veliki depoziti									
280	1.7.3		Osigurani izvori financiranja									
290	1.8	8	Ukupno izvori financiranja									
300	1.8.1		Depoziti stanovništva									
310	1.8.2		Neosigurani veliki depoziti									
320	1.8.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Ukupno izvori financiranja												
340	1.9.1		Depoziti stanovništva												
350	1.9.2		Neosigurani veliki depoziti												
360	1.9.3		Osigurani izvori financiranja												
370	1.10	10	Ukupno izvori financiranja												
380	1.10.1		Depoziti stanovništva												
390	1.10.2		Neosigurani veliki depoziti												
400	1.10.3		Osigurani izvori financiranja												
410	1,11	11	Ukupno izvori financiranja												
420	1.11.1		Depoziti stanovništva												
430	1.11.2		Neosigurani veliki depoziti												
440	1.11.3		Osigurani izvori financiranja												

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	9	Ukupno izvori financiranja												
340	1.9.1		Depoziti stanovništva												
350	1.9.2		Neosigurani veliki depoziti												
360	1.9.3		Osigurani izvori financiranja												
370	1.10	10	Ukupno izvori financiranja												
380	1.10.1		Depoziti stanovništva												
390	1.10.2		Neosigurani veliki depoziti												
400	1.10.3		Osigurani izvori financiranja												
410	1,11	11	Ukupno izvori financiranja												
420	1.11.1		Depoziti stanovništva												
430	1.11.2		Neosigurani veliki depoziti												
440	1.11.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280		290	300	310	320
330	1.9	9	Ukupno izvori financiranja									
340	1.9.1		Depoziti stanovništva									
350	1.9.2		Neosigurani veliki depoziti									
360	1.9.3		Osigurani izvori financiranja									
370	1.10	10	Ukupno izvori financiranja									
380	1.10.1		Depoziti stanovništva									
390	1.10.2		Neosigurani veliki depoziti									
400	1.10.3		Osigurani izvori financiranja									
410	1,11	11	Ukupno izvori financiranja									
420	1.11.1		Depoziti stanovništva									
430	1.11.2		Neosigurani veliki depoziti									
440	1.11.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
450	1,12	12	Ukupno izvori financiranja												
460	1.12.1		Depoziti stanovništva												
470	1.12.2		Neosigurani veliki depoziti												
480	1.12.3		Osigurani izvori financiranja												
490	1,13	13	Ukupno izvori financiranja												
500	1.13.1		Depoziti stanovništva												
510	1.13.2		Neosigurani veliki depoziti												
520	1.13.3		Osigurani izvori financiranja												
530	1,14	14	Ukupno izvori financiranja												
540	1.14.1		Depoziti stanovništva												
550	1.14.2		Neosigurani veliki depoziti												
560	1.14.3		Osigurani izvori financiranja												

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1,12	12	Ukupno izvori financiranja												
460	1.12.1		Depoziti stanovništva												
470	1.12.2		Neosigurani veliki depoziti												
480	1.12.3		Osigurani izvori financiranja												
490	1,13	13	Ukupno izvori financiranja												
500	1.13.1		Depoziti stanovništva												
510	1.13.2		Neosigurani veliki depoziti												
520	1.13.3		Osigurani izvori financiranja												
530	1,14	14	Ukupno izvori financiranja												
540	1.14.1		Depoziti stanovništva												
550	1.14.2		Neosigurani veliki depoziti												
560	1.14.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
450	1,12	12	Ukupno izvori financiranja									
460	1.12.1		Depoziti stanovništva									
470	1.12.2		Neosigurani veliki depoziti									
480	1.12.3		Osigurani izvori financiranja									
490	1,13	13	Ukupno izvori financiranja									
500	1.13.1		Depoziti stanovništva									
510	1.13.2		Neosigurani veliki depoziti									
520	1.13.3		Osigurani izvori financiranja									
530	1,14	14	Ukupno izvori financiranja									
540	1.14.1		Depoziti stanovništva									
550	1.14.2		Neosigurani veliki depoziti									
560	1.14.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1,15	15	Ukupno izvori financiranja												
580	1.15.1		Depoziti stanovništva												
590	1.15.2		Neosigurani veliki depoziti												
600	1.15.3		Osigurani izvori financiranja												
610	1,16	16	Ukupno izvori financiranja												
620	1.16.1		Depoziti stanovništva												
630	1.16.2		Neosigurani veliki depoziti												
640	1.16.3		Osigurani izvori financiranja												
650	1,17	17	Ukupno izvori financiranja												
660	1.17.1		Depoziti stanovništva												
670	1.17.2		Neosigurani veliki depoziti												
680	1.17.3		Osigurani izvori financiranja												

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1,15	15	Ukupno izvori financiranja												
580	1.15.1		Depoziti stanovništva												
590	1.15.2		Neosigurani veliki depoziti												
600	1.15.3		Osigurani izvori financiranja												
610	1,16	16	Ukupno izvori financiranja												
620	1.16.1		Depoziti stanovništva												
630	1.16.2		Neosigurani veliki depoziti												
640	1.16.3		Osigurani izvori financiranja												
650	1,17	17	Ukupno izvori financiranja												
660	1.17.1		Depoziti stanovništva												
670	1.17.2		Neosigurani veliki depoziti												
680	1.17.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1,15	15	Ukupno izvori financiranja									
580	1.15.1		Depoziti stanovništva									
590	1.15.2		Neosigurani veliki depoziti									
600	1.15.3		Osigurani izvori financiranja									
610	1,16	16	Ukupno izvori financiranja									
620	1.16.1		Depoziti stanovništva									
630	1.16.2		Neosigurani veliki depoziti									
640	1.16.3		Osigurani izvori financiranja									
650	1,17	17	Ukupno izvori financiranja									
660	1.17.1		Depoziti stanovništva									
670	1.17.2		Neosigurani veliki depoziti									
680	1.17.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
690	1,18	18	Ukupno izvori financiranja												
700	1.18.1		Depoziti stanovništva												
710	1.18.2		Neosigurani veliki depoziti												
720	1.18.3		Osigurani izvori financiranja												
730	1,19	19	Ukupno izvori financiranja												
740	1.19.1		Depoziti stanovništva												
750	1.19.2		Neosigurani veliki depoziti												
760	1.19.3		Osigurani izvori financiranja												
770	1.20	20	Ukupno izvori financiranja												
780	1.20.1		Depoziti stanovništva												
790	1.20.2		Neosigurani veliki depoziti												
800	1.20.3		Osigurani izvori financiranja												

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1,18	18	Ukupno izvori financiranja												
700	1.18.1		Depoziti stanovništva												
710	1.18.2		Neosigurani veliki depoziti												
720	1.18.3		Osigurani izvori financiranja												
730	1,19	19	Ukupno izvori financiranja												
740	1.19.1		Depoziti stanovništva												
750	1.19.2		Neosigurani veliki depoziti												
760	1.19.3		Osigurani izvori financiranja												
770	1.20	20	Ukupno izvori financiranja												
780	1.20.1		Depoziti stanovništva												
790	1.20.2		Neosigurani veliki depoziti												
800	1.20.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
690	1,18	18	Ukupno izvori financiranja									
700	1.18.1		Depoziti stanovništva									
710	1.18.2		Neosigurani veliki depoziti									
720	1.18.3		Osigurani izvori financiranja									
730	1,19	19	Ukupno izvori financiranja									
740	1.19.1		Depoziti stanovništva									
750	1.19.2		Neosigurani veliki depoziti									
760	1.19.3		Osigurani izvori financiranja									
770	1.20	20	Ukupno izvori financiranja									
780	1.20.1		Depoziti stanovništva									
790	1.20.2		Neosigurani veliki depoziti									
800	1.20.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	Ukupno izvori financiranja												
820	1.21.1		Depoziti stanovništva												
830	1.21.2		Neosigurani veliki depoziti												
840	1.21.3		Osigurani izvori financiranja												
850	1,22	22	Ukupno izvori financiranja												
860	1.22.1		Depoziti stanovništva												
870	1.22.2		Neosigurani veliki depoziti												
880	1.22.3		Osigurani izvori financiranja												
890	1,23	23	Ukupno izvori financiranja												
900	1.23.1		Depoziti stanovništva												
910	1.23.2		Neosigurani veliki depoziti												
920	1.23.3		Osigurani izvori financiranja												

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1,21	21	Ukupno izvori financiranja												
820	1.21.1		Depoziti stanovništva												
830	1.21.2		Neosigurani veliki depoziti												
840	1.21.3		Osigurani izvori financiranja												
850	1,22	22	Ukupno izvori financiranja												
860	1.22.1		Depoziti stanovništva												
870	1.22.2		Neosigurani veliki depoziti												
880	1.22.3		Osigurani izvori financiranja												
890	1,23	23	Ukupno izvori financiranja												
900	1.23.1		Depoziti stanovništva												
910	1.23.2		Neosigurani veliki depoziti												
920	1.23.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280		290	300	310	320
810	1,21	21	Ukupno izvori financiranja									
820	1.21.1		Depoziti stanovništva									
830	1.21.2		Neosigurani veliki depoziti									
840	1.21.3		Osigurani izvori financiranja									
850	1,22	22	Ukupno izvori financiranja									
860	1.22.1		Depoziti stanovništva									
870	1.22.2		Neosigurani veliki depoziti									
880	1.22.3		Osigurani izvori financiranja									
890	1,23	23	Ukupno izvori financiranja									
900	1.23.1		Depoziti stanovništva									
910	1.23.2		Neosigurani veliki depoziti									
920	1.23.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
930	1,24	24	Ukupno izvori financiranja												
940	1.24.1		Depoziti stanovništva												
950	1.24.2		Neosigurani veliki depoziti												
960	1.24.3		Osigurani izvori financiranja												
970	1,25	25	Ukupno izvori financiranja												
980	1.25.1		Depoziti stanovništva												
990	1.25.2		Neosigurani veliki depoziti												
1000	1.25.3		Osigurani izvori financiranja												
1010	1,26	26	Ukupno izvori financiranja												
1020	1.26.1		Depoziti stanovništva												
1030	1.26.2		Neosigurani veliki depoziti												
1040	1.26.3		Osigurani izvori financiranja												

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1,24	24	Ukupno izvori financiranja												
940	1.24.1		Depoziti stanovništva												
950	1.24.2		Neosigurani veliki depoziti												
960	1.24.3		Osigurani izvori financiranja												
970	1,25	25	Ukupno izvori financiranja												
980	1.25.1		Depoziti stanovništva												
990	1.25.2		Neosigurani veliki depoziti												
1000	1.25.3		Osigurani izvori financiranja												
1010	1,26	26	Ukupno izvori financiranja												
1020	1.26.1		Depoziti stanovništva												
1030	1.26.2		Neosigurani veliki depoziti												
1040	1.26.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280	290	300	310	320	330
930	1,24	24	Ukupno izvori financiranja									
940	1.24.1		Depoziti stanovništva									
950	1.24.2		Neosigurani veliki depoziti									
960	1.24.3		Osigurani izvori financiranja									
970	1,25	25	Ukupno izvori financiranja									
980	1.25.1		Depoziti stanovništva									
990	1.25.2		Neosigurani veliki depoziti									
1000	1.25.3		Osigurani izvori financiranja									
1010	1,26	26	Ukupno izvori financiranja									
1020	1.26.1		Depoziti stanovništva									
1030	1.26.2		Neosigurani veliki depoziti									
1040	1.26.3		Osigurani izvori financiranja									

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1,27	27	Ukupno izvori financiranja												
1060	1.27.1		Depoziti stanovništva												
1070	1.27.2		Neosigurani veliki depoziti												
1080	1.27.3		Osigurani izvori financiranja												
1090	1,28	28	Ukupno izvori financiranja												
1100	1.28.1		Depoziti stanovništva												
1110	1.28.2		Neosigurani veliki depoziti												
1120	1.28.3		Osigurani izvori financiranja												
1130	1,29	29	Ukupno izvori financiranja												
1140	1.29.1		Depoziti stanovništva												
1150	1.29.2		Neosigurani veliki depoziti												
1160	1.29.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja															
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1050	1,27	27	Ukupno izvori financiranja												
1060	1.27.1		Depoziti stanovništva												
1070	1.27.2		Neosigurani veliki depoziti												
1080	1.27.3		Osigurani izvori financiranja												
1090	1,28	28	Ukupno izvori financiranja												
1100	1.28.1		Depoziti stanovništva												
1110	1.28.2		Neosigurani veliki depoziti												
1120	1.28.3		Osigurani izvori financiranja												
1130	1,29	29	Ukupno izvori financiranja												
1140	1.29.1		Depoziti stanovništva												
1150	1.29.2		Neosigurani veliki depoziti												
1160	1.29.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospijeca (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280		290	300	310	320
1050	1,27	27	Ukupno izvori financiranja									
1060	1.27.1		Depoziti stanovništva									
1070	1.27.2		Neosigurani veliki depoziti									
1080	1.27.3		Osigurani izvori financiranja									
1090	1,28	28	Ukupno izvori financiranja									
1100	1.28.1		Depoziti stanovništva									
1110	1.28.2		Neosigurani veliki depoziti									
1120	1.28.3		Osigurani izvori financiranja									
1130	1,29	29	Ukupno izvori financiranja									
1140	1.29.1		Depoziti stanovništva									
1150	1.29.2		Neosigurani veliki depoziti									
1160	1.29.3		Osigurani izvori financiranja									

▼ M4

Obnavljanje izvora financiranja															
				Prekonočno				> 1 dan ≤ 7 dana				> 7 dana ≤ 14 dana			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1170	1.30	30	Ukupno izvori financiranja												
1180	1.30.1		Depoziti stanovništva												
1190	1.30.2		Neosigurani veliki depoziti												
1200	1.30.3		Osigurani izvori financiranja												
1210	1,31	31	Ukupno izvori financiranja												
1220	1.31.1		Depoziti stanovništva												
1230	1.31.2		Neosigurani veliki depoziti												
1240	1.31.3		Osigurani izvori financiranja												

▼ M4

				Obnavljanje izvora financiranja											
				> 14 dana ≤ 1 mjesec				> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca				> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto	Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	Ukupno izvori financiranja												
1180	1.30.1		Depoziti stanovništva												
1190	1.30.2		Neosigurani veliki depoziti												
1200	1.30.3		Osigurani izvori financiranja												
1210	1,31	31	Ukupno izvori financiranja												
1220	1.31.1		Depoziti stanovništva												
1230	1.31.2		Neosigurani veliki depoziti												
1240	1.31.3		Osigurani izvori financiranja												

Obnavljanje izvora financiranja												
Redak	Id. br.	Dan	Stavka	> 6 mjeseci				Ukupno neto tokovi novca	Prosječni rok dospjeća (u danima)			
				Dospijeće	Obnavljanje	Nova sredstva	Neto		Dospijeće sredstava - rok	Trajanje obnovljenih izvora financiranja	Nova sredstava - rok	Profil ukupnih izvora financiranja
				250	260	270	280		290	300	310	320
1170	1.30	30	Ukupno izvori financiranja									
1180	1.30.1		Depoziti stanovništva									
1190	1.30.2		Neosigurani veliki depoziti									
1200	1.30.3		Osigurani izvori financiranja									
1210	1,31	31	Ukupno izvori financiranja									
1220	1.31.1		Depoziti stanovništva									
1230	1.31.2		Neosigurani veliki depoziti									
1240	1.31.3		Osigurani izvori financiranja									

▼ **M4***PRILOG XIX.***UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA IZ PRILOGA XVIII. O DODATNIM NADZORNIM ALATIMA**

1. Dodatni nadzorni alati
 - 1.1 Opće napomene
 1. Skraćeni obrazac iz Priloga XVIII. namijenjen je praćenju likvidnosnog rizika institucije koji nije obuhvaćen izvješćima o likvidnosnoj pokrivenosti i stabilnim izvorima financiranja.
 - 1.2 Koncentracija izvora financiranja prema drugoj ugovornoj strani (C 67.00)
 1. U ovom se obrascu prikupljaju informacije o koncentraciji izvora financiranja institucije koja izvješćuje prema drugoj ugovornoj strani.
 2. Za potrebe popunjavanja ovog obrasca:
 - (a) Institucije izvješćuju o deset najvećih drugih ugovornih strana ili grupi povezanih osoba u skladu s člankom 4. stavkom 39. Uredbe 575/2013 [CRR] od kojih izvori financiranja dobiveni od svake druge ugovorne strane premašuju prag od 1 % ukupnih obveza u podređcima odjeljka 1. obrasca. Tako se u stavci 1.01 iskazuje druga ugovorna strana od koje je do datuma izvješćivanja primljen najveći iznos izvora financiranja iznad praga od 1 %, u stavci 1.02 drugi najveći iznos iznad praga od 1 % i tako dalje.
 - (b) Institucije o svim drugim preostalim obvezama izvješćuju u odjeljku 2.
 - (c) Ukupni iznosi u odjeljcima 1. i 2. moraju biti jednaki ukupnim obvezama institucije iskazanima u njezinoj bilanci prijavljenoj u okviru financijskog izvješćivanja (FINREP).
 3. Za svaku drugu ugovornu stranu institucije evidentiraju sljedeće komponente:
 - (a) naziv druge ugovorne strane;
 - (b) kod LEI;
 - (c) sektor druge ugovorne strane;
 - (d) boravište druge ugovorne strane;
 - (e) vrstu proizvoda;
 - (f) primljeni iznos;
 - (g) ponderirano prosječno izvorno dospijeće i
 - (h) ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća.

Navedene komponente detaljnije su objašnjene u tablici u nastavku.
 4. Ako se izvori financiranja dobivaju u više od jedne vrste proizvoda, iskazuje se vrsta u kojoj je dobiven najveći udjel izvora financiranja. Nadležnom se tijelu dostavljaju zasebne informacije kojima se objašnjava raščlamba primljenih izvora financiranja za 5 najvažnijih proizvoda, po vrsti proizvoda.

▼ **M4**

5. Nastojat će se, u okviru mogućnosti, identificirati osnovnog imatelja vrijednosnih papira. Ako institucija raspolaže informacijama o imatelju vrijednosnih papira (npr. da je skrbnička banka), taj iznos treba uzeti u obzir za izvješćivanje o koncentraciji drugih ugovornih strana. Ako o imatelju vrijednosnih papira nema dostupnih informacija, odgovarajući se iznos ne mora iskazati.

6. Upute za specifične stupce:

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Naziv druge ugovorne strane</p> <p>Naziv svake druge ugovorne strane od koje su dobiveni izvori financiranja koji premašuju 1 % ukupnih obveza evidentira se u stupcu 010, padajućim slijedom, odnosno u skladu s visinom iznosa dobivenih izvora financiranja.</p> <p>Evidentirani naziv druge ugovorne strane naziv je pravne osobe trgovačkog društva od kojeg je dobiven izvor financiranja, uključujući svako upućivanje na vrstu društva, kao što je SA (Société anonyme u Francuskoj), Plc. (public limited company u Ujedinjenoj Kraljevini) ili AG (Aktiengesellschaft u Njemačkoj).</p>
020	<p>Kod LEI</p> <p>Identifikacijski kod pravnog subjekta druge ugovorne strane.</p>
030	<p>Sektor druge ugovorne strane</p> <p>Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om:</p> <p>i. središnje banke; ii. opće države; iii. kreditne institucije; iv. ostala financijska društva; v. nefinancijska društva; vi. kućanstva.</p> <p>Za grupe povezanih osoba sektor se ne iskazuje.</p>
040	<p>Boravište druge ugovorne strane</p> <p>Upotrebljava se oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj je druga ugovorna strana registrirana (uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije <u>iz posljednjeg izdanja Eurostatova „Priručnika za platne bilance”</u>).</p> <p>Za grupe povezanih osoba zemlja se ne iskazuje.</p>
050	<p>Vrsta proizvoda</p> <p>Za druge ugovorne strane iskazane u stupcu 010 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 kodova navedenih podebljanim slovima:</p> <p>UWF (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od financijskih klijenata, uključujući međubankovna novčana sredstva)</p> <p>UWNF (neosigurani veliki izvori financiranja dobiveni od nefinancijskih klijenata)</p> <p>REPO (izvori financiranja dobiveni iz repo ugovora kako su definirani u članku 4. stavku 1. točki 82. CRR-a)</p> <p>CB (izvori financiranja dobiveni izdavanjem pokrivenih obveznica kako je definirano u članku 129. stavku 4. ili stavku 5. CRR-a ili članku 52. stavku 4. Direktive 2009/65/EZ)</p> <p>ABS (izvori financiranja dobiveni izdavanjem vrijednosnih papira osiguranih imovinom, uključujući komercijalne zapise osigurane imovinom)</p> <p>IGCP (izvori financiranja dobiveni od drugih ugovornih strana unutar grupe)</p>

▼ **M4**

Stupac	Pravna osnova i upute
060	<p>Primljeni iznos</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja dobivenih od drugih ugovornih strana iskazan u stupcu 010 evidentira se u stupcu 060.</p>
070	<p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće</p> <p>Za iznos izvora financiranja iskazan u stupcu 060, dobiven od druge ugovorne strane iskazane u stupcu 010, u stupcu 070 evidentira se ponderirano prosječno izvorno dospijeće (u danima) za taj izvor financiranja.</p> <p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće prosječno je izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja dobivenog od te druge ugovorne strane na temelju visine različitih primljenih iznosa izvora financiranja u odnosu na ukupne primljene izvore financiranja.</p> <p>Na primjer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Od druge ugovorne strane A primljena je 1 milijarda EUR, s izvornim rokom dospijeća od 180 dana. 2. Od druge ugovorne strane A primljeno je pola milijarde EUR, s izvornim rokom dospijeća od 360 dana. <p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće = $(1 \text{ milijarda EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 180 \text{ dana} + (0,5 \text{ milijardi EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 360 \text{ dana}$</p> <p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće = 240 dana</p>
080	<p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća</p> <p>Za iznos izvora financiranja iskazan u stupcu 060, dobiven od druge ugovorne strane iskazane u stupcu 010, u stupcu 080 evidentira se ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća (u danima) za taj izvor financiranja.</p> <p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća preostalo je prosječno dospijeće (u danima) izvora financiranja primljenog od te druge ugovorne strane na temelju visine različitih primljenih iznosa izvora financiranja u odnosu na ukupne primljene izvore financiranja.</p> <p>Na primjer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Od druge ugovorne strane A primljena je 1 milijarda EUR s preostalim rokom dospijeća od 60 dana. 2. Od druge ugovorne strane A primljeno je pola milijarde EUR s preostalim rokom dospijeća od 180 dana. <p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća = $(1 \text{ milijarda EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 60 \text{ dana} + (0,5 \text{ milijardi EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 180 \text{ dana}$</p> <p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća = 100 dana</p>

1.3 Koncentracija izvora financiranja prema vrsti proizvoda (C 68.00)

1. U ovom obrascu prikupljaju se informacije o koncentraciji izvora financiranja institucije koja izvješćuje prema vrsti proizvoda, raščlanjeno na sljedeće vrste izvora financiranja:

1. izvor financiranja od stanovništva;

(a) depoziti po videnju;

(b) oročeni depoziti s rokom dospijeća od 30 dana ili kraćim;

▼ **M4**

- (c) oročeni depoziti s rokom dospijeca duljim od 30 dana;
- i. uz novčanu naknadu za prijevremeno povlačenje koja je znatno veća od gubitka kamata;
 - ii. bez novčane naknade za prijevremeno povlačenje koja je znatno veća od gubitka kamata;
- (d) štedni računi;
- i. uz otkazni rok za povlačenje dulji od 30 dana;
 - ii. bez otkaznog roka za povlačenje duljeg od 30 dana;
2. veliki izvori financiranja;
- (a) neosigurani veliki izvori financiranja;
- i. od čega financijski klijenti
 - ii. od čega nefinancijski klijenti
 - iii. od toga od subjekata unutar grupe
- (b) osigurani veliki izvori financiranja;
- i. od čega repo ugovori
 - ii. od čega izdavanje pokrivenih obveznica
 - iii. od čega izdavanje vrijednosnih papira osiguranih imovinom
 - iv. od toga od subjekata unutar grupe
2. Za potrebe popunjavanja ovog obrasca, institucije iskazuju ukupni iznos izvora financiranja dobiven iz svake kategorije proizvoda koji premašuje prag od 1 % ukupnih obveza.
3. Za svaku vrstu proizvoda institucije evidentiraju sljedeće komponente:
- (a) ukupni primljeni iznos;
 - (b) iznos obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji;
 - (c) iznos koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji;
 - (d) ponderirano prosječno izvorno dospijeca; i
 - (e) ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeca.
- Navedene komponente detaljnije su objašnjene u tablici u nastavku.
4. U svrhu određivanja vrsta proizvoda iz kojih su dobiveni izvori financiranja veći od praga od 1 % ukupnih obveza valuta nije relevantna.
5. Upute za specifične stupce:

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Ukupni primljeni iznos</p> <p>Ukupni primljeni iznos izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” iskazuje se u stupcu 010 obrasca u jednoj kombiniranoj izvještajnoj valuti.</p>

▼ M4

Stupac	Pravna osnova i upute
020	<p>Iznos obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p> <p>Od ukupnog primljenog iznosa izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda”, iskazanog u stupcu 010, iznos koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.</p> <p>Napomena: iznosi iskazani u stupcima 020 i 030 za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” jednaki su ukupnom primljenom iznosu iskazanom u stupcu 010.</p>
030	<p>Iznos koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji</p> <p>Od ukupnog primljenog iznosa izvora financiranja za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda”, iskazanog u stupcu 010, iznos koji <u>nije</u> obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili istovjetnim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.</p> <p>Napomena: iznosi iskazani u stupcima 020 i 030 za svaku kategoriju proizvoda navedenu u stupcu „Naziv proizvoda” jednaki su ukupnom primljenom iznosu iskazanom u stupcu 010.</p>
040	<p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće</p> <p>Za iznos dobivenih izvora financiranja iskazan u stupcu 010 od kategorija proizvoda iskazanih u stupcu „Naziv proizvoda”, u stupcu 040 evidentira se ponderirano prosječno izvorno dospijeće (u danima) za taj izvor financiranja.</p> <p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće prosječno je izvorno dospijeće (u danima) izvora financiranja primljenog od svake druge ugovorne strane na temelju izdavanja određenog proizvoda, u odnosu na ukupne izvore financiranja primljene od izdavanja tog proizvoda.</p> <p>Na primjer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Od druge ugovorne strane A primljena je 1 milijarda EUR na temelju izdavanja proizvoda X s izvornim rokom dospijeća od 180 dana. 2. Od druge ugovorne strane B primljeno je pola milijarde EUR na temelju izdavanja proizvoda X s izvornim rokom dospijeća od 360 dana. <p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće = $(1 \text{ milijarda EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 180 \text{ dana} + (0,5 \text{ milijardi EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 360 \text{ dana}$</p> <p>Ponderirano prosječno izvorno dospijeće = 240 dana</p>
050	<p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća</p> <p>Za iznos dobivenih izvora financiranja iskazan u stupcu 010, od kategorija proizvoda iskazanih u stupcu „Naziv proizvoda”, u stupcu 050 evidentira se ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća (u danima) za taj izvor financiranja.</p> <p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća prosječno je dospijeće (u danima) preostalo za izvor financiranja primljen od svake druge ugovorne strane na temelju izdavanja određenog proizvoda, u odnosu na ukupne izvore financiranja primljene od izdavanja tog proizvoda.</p> <p>Na primjer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Od druge ugovorne strane A primljena je 1 milijarda EUR na temelju izdavanja proizvoda X s preostalim rokom dospijeća od 60 dana. 2. Od druge ugovorne strane B primljeno je pola milijarde EUR na temelju izdavanja proizvoda X s preostalim rokom dospijeća od 180 dana. <p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća = $(1 \text{ milijarda EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 60 \text{ dana} + (0,5 \text{ milijardi EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 180 \text{ dana}$</p> <p>Ponderirani prosjek preostalog roka do dospijeća = 100 dana</p>

▼ **M4**

1.4 Cijene za različito trajanje izvora financiranja (C 69.00)

1. U ovom obrascu prikupljaju se informacije o prosječnom obujmu transakcija i cijenama koje su institucije platile za izvore financiranja sa sljedećim rokovima dospjeća:

- (a) Prekonočno (stupci 010 i 020)
- (b) 1 tjedan (stupci 030 i 040)
- (c) 1 mjesec (stupci 050 i 060)
- (d) 3 mjeseca (stupci 070 i 080)
- (e) 6 mjeseci (stupci 090 i 100)
- (f) 1 godina (stupci 110 i 120)
- (g) 2 godine (stupci 130 i 140)
- (h) 5 godina (stupci 150 i 160)
- (i) 10 godina (stupci 170 i 180)

2. U svrhu određivanja dospjeća 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 dospjeća od 3 mjeseca (stupci 070 – 080).

3. U lijevom se stupcu za svako razdoblje iskazuje jedna od sljedećih marži:

- 1. marža koju društvo plaća za obveze s rokom dospjeća od jedne godine ili kraćim, ako su one trebale biti predmet ugovora o razmjeni za referentnu vrijednost prekonočnog indeksa za odgovarajuću valutu najkasnije na kraju radnog vremena na dan transakcije;
- 2. marža koju društvo plaća pri izdavanju za obveze s rokom dospjeća duljim od godinu dana, ako su one trebale biti predmet ugovora o razmjeni za relevantnu referentnu vrijednost prekonočnog indeksa za odgovarajuću valutu koji je tromjesečni EURIBOR za EUR ili LIBOR za GBP i USD, najkasnije na kraju radnog vremena na dan transakcije.

4. Marža se iskazuje se u baznim bodovima (bp) i izračunava na ponderiranoj prosječnoj osnovi. Na primjer:

- 1. Od druge ugovorne strane A primljen je ili ponuđen izvor financiranja u iznosu od 1 milijarde EUR, uz maržu od 200 bp na prevladavajuću kamatnu stopu EURIBOR.
- 2. Od druge ugovorne strane B primljen je ili ponuđen izvor financiranja u iznosu od pola milijarde EUR, uz maržu od 150 bp na prevladavajuću kamatnu stopu EURIBOR.

$$\text{Ponderirana prosječna marža} = (1 \text{ milijarda EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 200 \text{ bp} + (0,5 \text{ milijardi EUR} / 1,5 \text{ milijardi EUR}) * 150 \text{ bp}$$

$$\text{Ponderirana prosječna marža} = 183 \text{ bp}$$

5. Za potrebe izračuna prosječne marže koju treba platiti, institucije izračunavaju ukupan trošak u valuti izdavanja, ne uzimajući u obzir valutne ugovore o razmjeni, ali uključujući sve premije ili diskonte i naknade koji se plaćaju ili potražuju, uzimajući kao osnovu rok teoretskog ili stvarnog kamatnog ugovora o razmjeni koji odgovara roku dospjeća obveze. Marža je razlika između kamatne stope za obveze i kamatne stope iz ugovora o razmjeni.

▼ **M4**

6. Dobiveni neto iznos izvora financiranja za kategorije izvora financiranja navedene u stupcu „Stavka” iskazuje se u stupcu „količina” za primjenjiva razdoblja. Na primjer, za izvore financiranja u prethodnoj točki 4., to bi bilo 1 500 000 EUR.
7. Ako se nema o čemu izvijestiti, stupac za maržu ostavlja se praznim.
8. Upute za specifične retke:

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p>1 Ukupni izvori financiranja</p> <p>Ukupni promet i ponderirani prosjek marže za sve dobivene izvore financiranja sa sljedećim trajanjem:</p> <p>(a) Prekonoćno (stupci 010 i 020)</p> <p>(b) 1 tjedan (stupci 030 i 040)</p> <p>(c) 1 mjesec (stupci 050 i 060)</p> <p>(d) 3 mjeseca (stupci 070 i 080)</p> <p>(e) 6 mjeseci (stupci 090 i 100)</p> <p>(f) 1 godina (stupci 110 i 120)</p> <p>(g) 2 godine (stupci 130 i 140)</p> <p>(h) 5 godina (stupci 150 i 160)</p> <p>(i) 10 godina (stupci 170 i 180)</p>
020	<p>1.1 od čega: depoziti stanovništva</p> <p>Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni promet i ponderirani prosjek marže za dobivene depozite stanovništva.</p>
030	<p>1.2 od čega: neosigurani veliki depoziti</p> <p>Od ukupnih izvora financiranja u stavci 1, ukupni promet i ponderirani prosjek marže za dobivene neosigurane velike depozite.</p>
040	<p>1.3 od čega: osigurani izvori financiranja</p> <p>Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni promet i ponderirani prosjek marže za dobivene osigurane izvore financiranja.</p>
050	<p>1.4 od čega: nadređeni neosigurani vrijednosni papiri</p> <p>Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni promet i ponderirani prosjek marže za dobivene nadređene neosigurane vrijednosne papire.</p>
060	<p>1.5 od čega: pokrivena obveznice</p> <p>Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni promet i ponderirani prosjek marže za sva izdanja pokrivenih obveznica koje opterećuju vlastitu imovinu institucija.</p>
070	<p>1.6 od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom, uključujući ABCP</p> <p>Od ukupnih izvora financiranja iskazanih u stavci 1, ukupni promet i ponderirani prosjek marže za vrijednosne papire osigurane imovinom, uključujući i komercijalne zapise osigurane imovinom.</p>

▼ **M4**

1.5 Obnavljanje izvora financiranja (C 70.00)

1. U ovom se obrascu prikupljaju informacije o obujmu sredstava koja dospijevaju i novih dobivenih izvora financiranja, odnosno „obnavljanju izvora financiranja”, na dnevnoj osnovi tijekom razdoblja od mjesec dana.
2. Institucije iskazuju svoje izvore financiranja koji dospijevaju u sljedećim razdobljima:
 - (a) prekononočno (stupci 010 i 040)
 - (b) od 1 dana do 7 dana (stupci 050 do 080)
 - (c) od 7 dana do 14 dana (stupci 090 do 120)
 - (d) od 14 dana do 1 mjeseca (stupci 130 do 160)
 - (e) od 1 mjeseca do 3 mjeseca (stupci 170 do 200)
 - (f) od 3 mjeseca do 6 mjeseci (stupci 210 do 240)
 - (g) dospijevaju nakon 6 mjeseci (stupci 250 do 280)
3. Za svako razdoblje opisano u prethodnoj točki 2. iznos koji dospijeva iskazuje se u lijevom stupcu, iznos obnovljenih sredstava iskazuje se u stupcu „Obnavljanje”, novodobiveni izvori sredstava iskazuju se u stupcu „Nova sredstva” a neto razlika (odnosno nova sredstva + obnavljanje – dospijeće) iskazuje se u desnom stupcu.
4. Ukupni neto tokovi novca iskazuju se u stupcu 290 i moraju biti jednaki zbroju svih stupaca „Neto” (odnosno 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja (u danima) za sredstva koja dospijevaju iskazuje se u stupcu 300.
6. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja (u danima) za sredstva koja se obnavljanju iskazuje se u stupcu 310.
7. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja (u danima) za nova sredstva koja dospijevaju iskazuje se u stupcu 320.
8. Prosječan rok dospijeća izvora financiranja (u danima) za profil ukupnih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 330.
9. Upute za specifične retke:

Stupac	Pravna osnova i upute
010 do 040	<p>Prekononočno</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijeva na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 010 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan, retke koji nisu relevantni ostavljaju se praznima.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji se obnavlja na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 020 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja koji se dobivaju na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 030 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između dnevnih izvora financiranja koji dospijevaju i novih dnevnih izvora financiranja koji se dobivaju iskazuje se u stupcu 040 stavki 1.1 – 1.31.</p>

▼ **M4**

Stupac	Pravna osnova i upute
050 do 080	<p>> 1 dan ≤ 7 dana</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja s rokom dospijeća od jednog dana do jednog tjedna iskazuje se u stupcu 050 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dana, retke koji nisu relevantni ostavlja se praznima.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji se obnavlja na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 060 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na rok od jednog dana do tjedan dana iskazuje se u stupcu 70 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju i novih izvora financiranja koji se dobivaju iskazuje se u stupcu 080 stavki 1.1 – 1.31.</p>
090 do 120	<p>> 7 dana ≤ 14 dana</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja s rokom dospijeća od tjedan dana do dva tjedna iskazuje se u stupcu 090 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dana, retke koji nisu relevantni ostavlja se praznima.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji se obnavlja na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 100 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na rok od jednog tjedna do dva tjedna iskazuje se u stupcu 110 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju i novih izvora financiranja koji se dobivaju iskazuje se u stupcu 120 stavki 1.1 – 1.31.</p>
130 do 160	<p>> 14 dana ≤ 1 mjesec</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja s rokom dospijeća od dva tjedna do mjesec dana iskazuje se u stupcu 130 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dana, retke koji nisu relevantni ostavlja se praznima.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji se obnavlja na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 140 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na rok od dva tjedna do mjesec dana iskazuje se u stupcu 150 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju i novih izvora financiranja koji se dobivaju iskazuje se u stupcu 160 stavki 1.1 – 1.31.</p>
170 do 200	<p>> 1 mjesec ≤ 3 mjeseca</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja s rokom dospijeća od mjesec dana do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 170 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dana, retke koji nisu relevantni ostavlja se praznima.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji se obnavlja na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 180 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na rok od mjesec dana do tri mjeseca iskazuje se u stupcu 190 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju i novih izvora financiranja koji se dobivaju iskazuje se u stupcu 200 stavki 1.1 – 1.31.</p>

▼ **M4**

Stupac	Pravna osnova i upute
210 do 240	<p>> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja s rokom dospijeća od tri do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 210 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan, retke koji nisu relevantni ostavlja se praznima.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji se obnavlja na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 220 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na rok od tri mjeseca do šest mjeseci iskazuje se u stupcu 230 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju i novih izvora financiranja koji se dobivaju iskazuje se u stupcu 240 stavki 1.1 – 1.31.</p>
250 do 280	<p>> 6 mjeseci</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji dospijeva nakon šest mjeseci iskazuje se u stupcu 250 stavki 1.1 – 1.31. U mjesecima koji imaju manje od 31 dan, retke koji nisu relevantni ostavlja se praznima.</p> <p>Ukupni iznos izvora financiranja koji se obnavlja na dnevnoj osnovi iskazuje se u stupcu 260 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Ukupni iznos novih izvora financiranja dobivenih na rok dulji od šest mjeseci iskazuje se u stupcu 270 stavki 1.1 – 1.31.</p> <p>Neto razlika između izvora financiranja koji dospijevaju i novih izvora financiranja koji se dobivaju iskazuje se u stupcu 280 stavki 1.1 – 1.31.</p>
290	<p>Ukupni neto tokovi novca</p> <p>Ukupni neto tokovi novca jednaki zbroju svih stupaca „Neto” (tj. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280) iskazuju se u stupcu 290.</p>
300 do 330	<p>Prosječni rok dospijeća (u danima)</p> <p>Ponderirani prosjek roka dospijeća (u danima) svih izvora financiranja koji dospijevaju iskazuje se u stupcu 300. Ponderirani prosjek roka dospijeća (u danima) svih obnovljenih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 310, ponderirani prosjek roka dospijeća (u danima) svih novih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 320, a ponderirani prosjek roka dospijeća (u danima) za profil ukupnih izvora financiranja iskazuje se u stupcu 330.</p>

DODATNI LIKVIDNOSNI NADZORNI PARAMETRI U SKLADU S ČLANKOM 415. STAVKOM 3. TOČKOM (b) UREDBE (EU) br. 575/2013

ALMM OBRASCI		
Broj obrasca	Kôd obrasca	Naziv obrasca/skupine obrazaca
		OBRASCI ZA KONCENTRACIJU KAPACITETA LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI
71	C 71.00	KONCENTRACIJA KAPACITETA LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI IZDAVATELJA / DRUGE UGOVORNE STRANE

C 71.00 — KONCENTRACIJA KAPACITETA LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI IZDAVATELJA / DRUGE UGOVORNE STRANE

os z

Ukupno i značajne valute

Koncentracija kapaciteta likvidnosne pokrivenosti izdavatelja / druge ugovorne strane										
Redak	Identifikacijski broj	Naziv izdavatelja /druge ugovorne strane	Kôd LEI	Sektor izdavatelja /druge ugovorne strane	Boravište izdavatelja /druge ugovorne strane	Vrsta proizvoda	Valuta	Stupanj kreditne kvalitete	MtM vrijednost /nominalna vrijednost	Vrijednost instrumenta osiguranja koji je prihvatljiv za središnju banku
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. DESET NAJVEĆIH IZDAVATELJA / DRUGIH UGOVORNIH STRANA									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									

Koncentracija kapaciteta likvidnosne pokrivenosti izdavatelja / druge ugovorne strane										
		Naziv izdavatelja /druge ugovorne strane	Kód LEI	Sektor izdavatelja /druge ugovorne strane	Boravište izdavatelja /druge ugovorne strane	Vrsta proizvoda	Valuta	Stupanj kreditne kvalitete	MtM vrijednost /nominalna vrijednost	Vrijednost instrumenta osiguranja koji je prihvatljiv za središnju banku
Redak	Identifikacijski broj	010	020	030	040	050	060	070	080	090
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. SVE OSTALE STAVKE UPOTREBLJENE KAO KAPACITET LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI									

▼ **M4***PRILOG XXI.***UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRASCA ZA KONCENTRACIJU KAPACITETA LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (C 71.00) IZ PRILOGA XXII.**

Koncentracija kapaciteta likvidnosne pokrivenosti izdavatelja/druge ugovorne strane (CCC) (C 71.00)

U ovom obrascu prikupljaju se informacije o koncentraciji kapaciteta likvidnosne pokrivenosti institucije koja izvješćuje s obzirom na deset najvećih imovina koje drži ili likvidnosnih linija dodijeljenih instituciji za tu namjenu. Kapacitet likvidnosne pokrivenosti jest zaliha neopterećene imovine ili drugih izvora financiranja koji su zakonski i praktično dostupni instituciji na datum izvješćivanja za pokrivanje potencijalnog manjka financijskih sredstava. Izvješćuje se samo o odljevima i priljevima prema ugovorima koji postoje na datum izvješćivanja.

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Naziv izdavatelja/druge ugovorne strane</p> <p>Nazivi deset najvećih izdavatelja/drugih ugovornih strana neopterećene imovine ili neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija dodijeljenih instituciji evidentiraju se silaznim redoslijedom u stupcu 010. Najveći će se evidentirati u stavku 1.01, drugi po redu u stavku 1.02 i tako dalje.</p> <p>Evidentirani naziv izdavatelja/druge ugovorne strane naziv je pravne osobe trgovačkog društva koje je izdalo imovinu ili dodijelilo likvidnosne linije, uključujući svako upućivanje na vrstu društva kao što je SA (Société anonyme u Francuskoj), Plc. (public limited company u Ujedinjenoj Kraljevini) ili AG (Aktiengesellschaft u Njemačkoj) itd.</p>
020	<p>Kôd LEI</p> <p>Identifikacijski kôd pravnog subjekta druge ugovorne strane.</p>
030	<p>Sektor izdavatelja/druge ugovorne strane</p> <p>Svakoj drugoj ugovornoj strani dodjeljuje se jedan sektor na temelju kategorija gospodarskih sektora u skladu s FINREP-om:</p> <p>i. središnje banke; ii. opće države; iii. kreditne institucije; iv. ostala financijska društva; v. nefinancijska društva; vi. kućanstva.</p> <p>Za grupe povezanih osoba sektor se ne iskazuje.</p>
040	<p>Boravište izdavatelja/druge ugovorne strane</p> <p>Upotrebljava se oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj je druga ugovorna strana registrirana (uključujući pseudo oznake ISO za međunarodne organizacije iz posljednjeg izdanja Eurostatova „Priručnika za platne bilance”).</p> <p>Za grupe povezanih osoba zemlja se ne iskazuje.</p>
050	<p>Vrsta proizvoda</p> <p>Za izdavatelje/druge ugovorne strane evidentirane u stupcu 010 dodjeljuje se vrsta proizvoda koja odgovara proizvodu u kojem se drži imovina ili u kojem je primljen rezervni zajam za likvidnost, s pomoću sljedećih kodova navedenih podebljanim slovima:</p> <p>SrB (nadredene obveznice)</p> <p>SubB (podredene obveznice)</p> <p>CP (komercijalni zapisi)</p> <p>CB (pokrivene obveznice)</p>

▼ **M4**

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>US (vrijednosni papiri UCITS, tj. financijski instrumenti koji predstavljaju vrijednosni papir ili udio u njemu, koji je izdao subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire)</p> <p>ABS (vrijednosni papiri osigurani imovinom)</p> <p>CrCI (kreditno potraživanje)</p> <p>Eq (vlasnički instrumenti uvršteni na priznatoj burzi koji nisu vlastita izdanja ili koje ne izdaju financijske institucije)</p> <p>Zlato</p> <p>LiqL (neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije dodijeljene instituciji)</p> <p>OPT (druga vrsta proizvoda)</p>
060	<p>Valuta</p> <p>Izdavateljima/drugim ugovornim stranama navedenima u stupcu 010 dodijelit će se oznaka ISO za valutu u stupcu 060 koja odgovara nominaciji primljene imovine ili neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije dodijeljene instituciji. Iskazuje se troslovna oznaka jedinice valute u skladu s normom ISO 4217.</p>
070	<p>Stupanj kreditne kvalitete</p> <p>Izdavateljima/drugim ugovornim stranama navedenima u stupcu 010 dodijelit će se odgovarajući stupanj kreditne kvalitete na temelju UREDBE 575/2013, u skladu sa stavkama iskazanima u ljestvici dospijeća.</p>
080	<p>MtM vrijednost/nominalna vrijednost</p> <p>Tržišna vrijednost ili fer vrijednost imovine ili, ako je primjenjivo, nominalna vrijednost neiskorištene likvidnosne linije dodijeljene instituciji.</p>
090	<p>Vrijednost kolaterala koji je prihvatljiv za središnju banku</p> <p>Vrijednost kolaterala u skladu s pravilima središnje banke za stalno raspoložive mogućnosti za određenu imovinu ako se upotrebljavaju kao kolateral za kredit koji je primljen od središnje banke.</p> <p>Za imovinu iskazanu u valuti koja je uključena u provedbene tehničke standarde objavljene u skladu s člankom 416. stavkom 5. Uredbe 575/2013 kao valuta u kojoj je prihvatljivost kod središnje banke iznimno usko definirana, institucije to polje ostavljaju prazno.</p>

▼ M5

▼ C2

▼ M5

PRILOG XXIV.

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI

OBRASCI ZA LIKVIDNOST		
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca/skupine obrazaca
OBRASCI ZA LIKVIDNOSNU POKRIVENOST		
		DIO I. – LIKVIDNA IMOVINA
72	C 72.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – LIKVIDNA IMOVINA
		DIO II. – ODLJEVI
73	C 73.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – ODLJEVI
		DIO III. – PRILJEVI
74	C 74.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – PRILJEVI
		DIO IV. – RAZMJENE KOLATERALA
75	C 75.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – RAZMJENE KOLATERALA
		DIO V. – IZRAČUNI
76	C 76.00	LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – IZRAČUNI

C 72.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – LIKVIDNA IMOVINA

Valuta	
--------	--

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
010	1	UKUPNA NEPRILAGOĐENA LIKVIDNA IMOVINA				
020	1.1.	Ukupna neprilagodena imovina prvog stupnja				
030	1.1.1.	Ukupna neprilagodena imovina PRVOG STUPNJA, isključujući pokriveno obveznice iznimno visoke kvalitete				
040	1.1.1.1.	Kovanice i novčanice		1,00		
050	1.1.1.2.	Rezerve središnje banke koje se mogu povući		1,00		
060	1.1.1.3.	Imovina središnje banke		1,00		
070	1.1.1.4.	Imovina središnje države		1,00		
080	1.1.1.5.	Imovina jedinica područne (regionalne) / lokalne samouprave		1,00		
090	1.1.1.6.	Imovina subjekata javnog sektora		1,00		
100	1.1.1.7.	Priznata imovina središnje države i središnje banke u domaćoj i stranoj valuti		1,00		
110	1.1.1.8.	Imovina kreditne institucije (koju štiti tijelo države članice, zajmodavac koji odobrava promotivne kredite)		1,00		

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
120	1.1.1.9.	Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija		1,00		
130	1.1.1.10.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su kovanice/novčanice i/ili izloženost prema središnjim bankama		1,00		
140	1.1.1.11.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete		0,95		
150	1.1.1.12.	Alternativni pristupi likvidnosti: kreditna linija središnje banke		1,00		
160	1.1.1.13.	Središnje institucije: imovina prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete, koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit				
170	1.1.1.14.	Alternativni pristupi likvidnosti: uključivanje imovine 2.A stupnja koja se priznaje kao imovina prvog stupnja		0,80		
180	1.1.2.	Ukupna neprilagodena imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete				
190	1.1.2.1.	Pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete		0,93		
200	1.1.2.2.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete		0,88		

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
210	1.1.2.3.	Središnje institucije: imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit				
220	1.2.	Ukupna neprilagođena imovina drugog stupnja				
230	1.2.1.	Ukupna neprilagođena imovina 2.A STUPNJA				
240	1.2.1.1.	Imovina jedinica područne (regionalne) / lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (država članica, ponder rizika 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2.	Imovina središnje banke ili središnje države / jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (treća zemlja, ponder rizika 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (2. stupanj kreditne kvalitete)		0,85		
270	1.2.1.4.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (treća zemlja, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,85		
280	1.2.1.5.	Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (1. stupanj kreditne kvalitete)		0,85		
290	1.2.1.6.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina 2.A stupnja		0,80		
300	1.2.1.7.	Središnje institucije: imovina 2.A stupnja koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit				

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
310	1.2.2.	Ukupna neprilagođena imovina 2.B STUPNJA				
320	1.2.2.1.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,75		
330	1.2.2.2.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (kredit za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,75		
340	1.2.2.3.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,65		
360	1.2.2.5.	Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (2./3. stupanj kreditne kvalitete)		0,50		
370	1.2.2.6.	Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava – nekamatonsna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (1./2./3. stupanj kreditne kvalitete)		0,50		
380	1.2.2.7.	Dionice (glavni burzovni indeks)		0,50		
390	1.2.2.8.	Nekamatonsna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (3. – 5. stupanj kreditne kvalitete)		0,50		
400	1.2.2.9.	Obvezujuće likvidnosne linije ograničene primjene koje može osigurati središnja banka		1,00		
410	1.2.2.10.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,70		

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
420	1.2.2.11.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)		0,60		
440	1.2.2.13.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (2./3. stupanj kreditne kvalitete), dionice (glavni burzovni indeks) ili nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (3. – 5. stupanj kreditne kvalitete)		0,45		
450	1.2.2.14.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (bez obveznog ulaganja)		0,75		
460	1.2.2.15.	Izvori likvidnosti dostupni članu mreže iz središnje institucije (nije određeno osiguranje)		0,75		
470	1.2.2.16.	Središnje institucije: imovina 2.B stupnja koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit				
BILJEŠKE						
480	2.	Alternativni pristupi likvidnosti: dodatna imovina 1./2.A/2.B stupnja uključena zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti zbog alternativnih pristupa likvidnosti				

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
490	3.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete)				
500	4.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete)				
510	5.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu 2.A stupnja)				
520	6.	Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu 2.B stupnja)				
530	7.	Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih odljeva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita				
540	8.	Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih priljeva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita				
550	9.	Bankovna imovina koju sponzorira i za koju jamči država članica i koja se nastavlja priznavati				
560	10.	Agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzorira država članica na koje se primjenjuje prijelazna odredba				
570	11.	Sekuritizacije osigurane stambenim kreditima na koje se primjenjuje prijelazna odredba				

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos / tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s člankom 9.
			010	020	030	040
580	12.	Imovina 1./2.A/2.B stupnja isključena iz valutnih razloga				
590	13.	Imovina 1./2.A/2.B stupnja isključena iz operativnih razloga, osim valutnih razloga				
600	14.	Nekamatonsna imovina prvog stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga)				
610	15.	Nekamatonsna imovina 2.A stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga)				

C 73.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – ODLJEVI

Valuta

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
010	1	ODLJEVI						
020	1.1.	Odljevi na osnovi neosiguranih transakcija / depozita						
030	1.1.1.	Depoziti stanovništva						
040	1.1.1.1.	Depoziti čija je isplata dogovorena u sljedećih 30 dana				1,00		
050	1.1.1.2.	Depoziti koji podliježu višim stopama odljeva						
060	1.1.1.2.1.	Kategorija 1.				0,10-0,15		
070	1.1.1.2.2.	Kategorija 2.				0,15-0,20		
080	1.1.1.3.	Stabilni depoziti				0,05		
090	1.1.1.4.	Izuzeti stabilni depoziti				0,03		
100	1.1.1.5.	Depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odljeva						
110	1.1.1.6.	Drugi depoziti stanovništva				0,10		
120	1.1.2.	Operativni depoziti						
130	1.1.2.1.	Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnjanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa						

▼ M5

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1.	Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita				0,05		
150	1.1.2.1.2.	Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita				0,25		
160	1.1.2.2.	Depoziti koji se drže u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga						
170	1.1.2.2.1.	Depoziti koje se ne tretira kao likvidnu imovinu institucije koja pohranjuje depozit				0,25		
180	1.1.2.2.2.	Depoziti koje se tretira kao likvidnu imovinu kreditne institucije koja pohranjuje depozit				1,00		
190	1.1.2.3.	Depoziti koji se drže u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu financijski klijenti				0,25		
200	1.1.2.4.	Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije u okviru mreže				0,25		
210	1.1.3.	Neoperativni depoziti						
220	1.1.3.1.	Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera				1,00		
230	1.1.3.2.	Depoziti financijskih klijenata				1,00		
240	1.1.3.3.	Depoziti drugih klijenata						
250	1.1.3.3.1.	Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita				0,20		

▼ M5

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
260	1.1.3.3.2.	Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita				0,40		
270	1.1.4.	Dodatni odljevi						
280	1.1.4.1.	Kolateral osim kolaterala u imovini prvog stupnja koji se daje za izvedenice				0,20		
290	1.1.4.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice				0,10		
300	1.1.4.3.	Značajni odljevi zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete				1,00		
310	1.1.4.4.	Utjecaj negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore						
320	1.1.4.4.1.	Pristup zasnovan na povijesnim podacima				1,00		
330	1.1.4.4.2.	Pristup napredne metoda za dodatne odljeve				1,00		
340	1.1.4.5.	Odljevi na osnovi izvedenica				1,00		
350	1.1.4.6.	Kratke pozicije						
360	1.1.4.6.1.	Kratke pozicije obuhvaćene osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira				0,00		
370	1.1.4.6.2.	Druge kratke pozicije				1,00		
380	1.1.4.7.	Višak kolaterala koji se može zatražiti				1,00		

▼ M5

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
390	1.1.4.8.	Kolateral koji treba ponuditi				1,00		
400	1.1.4.9.	Kolateral u likvidnoj imovini koju može zamijeniti nelikvidna imovina				1,00		
410	1.1.4.10.	Gubitak financiranja za strukturirane financijske instrumente						
420	1.1.4.10.1.	Strukturirani financijski instrumenti				1,00		
430	1.1.4.10.2.	Linije financiranja				1,00		
440	1.1.4.11.	Imovina pozajmljena bez osiguranja				1,00		
450	1.1.4.12.	Interno netiranje pozicija klijenta				0,50		
460	1.1.5.	Obvezujuće linije						
470	1.1.5.1.	Kreditne linije						
480	1.1.5.1.1.	Kreditne linije fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima				0,05		
490	1.1.5.1.2.	Kreditne linije ponudene klijentima koji nisu financijski klijenti, osim fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika				0,10		
500	1.1.5.1.3.	Kreditne linije ponudene kreditnim institucijama						
510	1.1.5.1.3.1.	Kreditne linije za financiranje promotivnih kredita fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima				0,05		

▼ M5

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
520	1.1.5.1.3.2.	Kreditne linije za financiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu financijski klijenti				0,10		
530	1.1.5.1.3.3.	Kreditne linije ponuđene drugim kreditnim institucijama				0,40		
540	1.1.5.1.4.	Kreditne linije ponuđene financijskim institucijama koje nisu kreditne institucije				0,40		
550	1.1.5.1.5.	Kreditne linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman						
560	1.1.5.1.6.	Kreditne linije u okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga koji institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu				0,75		
570	1.1.5.1.7.	Kreditne linije ponuđene drugim financijskim klijentima				1,00		
580	1.1.5.2.	Likvidnosne linije						
590	1.1.5.2.1.	Likvidnosne linije fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima				0,05		
600	1.1.5.2.2.	Likvidnosne linije ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti, osim fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika				0,30		
610	1.1.5.2.3.	Likvidnosne linije ponuđene društvima za privatno ulaganje				0,40		
620	1.1.5.2.4.	Likvidnosne linije ponuđene SSPN-ovima						
630	1.1.5.2.4.1.	Likvidnosne linije za kupnju imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti				0,10		

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
640	1.1.5.2.4.2.	Likvidnosne linije za ostalo				1,00		
650	1.1.5.2.5.	Likvidnosne linije ponuđene kreditnim institucijama						
660	1.1.5.2.5.1.	Likvidnosne linije za financiranje promotivnih kredita fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima				0,05		
670	1.1.5.2.5.2.	Likvidnosne linije za financiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu financijski klijenti				0,30		
680	1.1.5.2.5.3.	Likvidnosne linije ponuđene drugim kreditnim institucijama				0,40		
690	1.1.5.2.6.	Likvidnosne linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman						
700	1.1.5.2.7.	Likvidnosne linije u okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga ako ih institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu				0,75		
710	1.1.5.2.8.	Likvidnosne linije ponuđene drugim financijskim klijentima				1,00		
720	1.1.6.	Drugi proizvodi i usluge						
730	1.1.6.1.	Druge izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja						
740	1.1.6.2.	Neiskorišteni krediti i predujmovi velikim klijentima						
750	1.1.6.3.	Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene						

▼ M5

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
760	1.1.6.4.	Kreditne kartice						
770	1.1.6.5.	Prekoračenja po računu						
780	1.1.6.6.	Planirani odljevi povezani s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima						
790	1.1.6.6.1.	Višak financiranja klijentima koji nisu financijski klijenti						
800	1.1.6.6.1.1.	Višak financiranja fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima						
810	1.1.6.6.1.2.	Višak financiranja nefinancijskim društvima						
820	1.1.6.6.1.3.	Višak financiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora						
830	1.1.6.6.1.4.	Višak financiranja drugim pravnim subjektima						
840	1.1.6.6.2.	Drugi odljevi						
850	1.1.6.7.	Planirane obveze povezane s izvedenicama						
860	1.1.6.8.	Izvanbilančni povezani proizvodi s osnove financiranja trgovine						
870	1.1.6.9.	Drugi proizvodi i usluge						
880	1.1.7.	Druge obveze						

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
890	1.1.7.1.	Obveze koje proizlaze iz troškova poslovanja				0,00		
900	1.1.7.2.	Obveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva				1,00		
910	1.1.7.3.	Druge obveze				1,00		
920	1.2.	Odljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala						
930	1.2.1.	Druga ugovorna strana jest središnja banka						
940	1.2.1.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete				0,00		
950	1.2.1.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete				0,00		
960	1.2.1.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja				0,00		
970	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)				0,00		
980	1.2.1.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica				0,00		
990	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)				0,00		
1000	1.2.1.7.	Drugi kolateral u imovini 2.B stupnja				0,00		

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
1010	1.2.1.8.	Kolateral u nelikvidnoj imovini				0,00		
1020	1.2.2.	Druga ugovorna strana nije središnja banka						
1030	1.2.2.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete				0,00		
1040	1.2.2.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete				0,07		
1050	1.2.2.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja				0,15		
1060	1.2.2.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili kreditni za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)				0,25		
1070	1.2.2.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokri- venih obveznica				0,30		
1080	1.2.2.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili kreditni odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)				0,35		
1090	1.2.2.7.	Drugi kolateral u imovini 2.B stupnja				0,50		
1100	1.2.2.8.	Kolateral u nelikvidnoj imovini						
1110	1.2.2.8.1.	Druga je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20 % ili nižim ili multilateralna razvojna banka				0,25		

▼ M5

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
1120	1.2.2.8.2.	Druga druga ugovorna strana				1,00		
1130	1.3.	Ukupni odljevi na osnovi razmjena kolaterala						

BILJEŠKE

▼ C2

1140	2.	Obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo s preostalim rokom dospijeća do 30 dana						
1150	3.	Depoziti stanovništva izuzeti iz izračuna odljeva						
1160	4.	Neprocijenjeni depoziti stanovništva						
1170	5.	Likvidnosni odljevi koji se umanjuju za međuo-visne priljeve						
	6.	Operativni depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa						
1180	6.1.	Operativni depoziti kreditnih institucija						
1190	6.2.	Operativni depoziti finansijskih klijenata koji nisu kreditne institucije						
1200	6.3.	Operativni depoziti država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora						
1210	6.4.	Operativni depoziti drugih klijenata						

▼ C2

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
	7.	Neoperativni depoziti koje drže financijski klijenti i drugi klijenti						
1220	7.1.	Neoperativni depoziti kreditnih institucija						
1230	7.2.	Neoperativni depoziti financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije						
1240	7.3.	Neoperativni depoziti država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora						
1250	7.4.	Neoperativni depoziti drugih klijenata						
1260	8.	Obveze financiranja nefinancijskim klijentima						
1270	9.	Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice						
1280	10.	Praćenje transakcija financiranja vrijednosnih papira						
	11.	Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite						
1290	11.1.	Od čega: odljevi financijskim klijentima						
1300	11.2.	Od čega: odljevi klijentima koji nisu financijski klijenti						
1310	11.3.	Od čega: osigurane transakcije						

▼ M5

▼ M5

			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Odljev
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
1320	11.4.	Od čega: kreditne linije bez povlaštenog tretmana						
1330	11.5.	Od čega: likvidnosne linije bez povlaštenog tretmana						
1340	11.6.	Od čega: operativni depoziti						
1350	11.7.	Od čega: neoperativni depoziti						
1360	11.8.	Od čega: obveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva						
1370	12.	Devizni odljevi						
1380	13.	Odljevi iz trećih zemalja – ograničenja u vezi s prijenosom ili nekonvertibilne valute						
1390	14.	Dodatne rezerve koje se moraju držati u središnjoj banci						

C 74.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – PRILJEVI

Valuta

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
			010	020	030	040	050
010	1.	UKUPNI PRILJEVI					
020	1.1.	Priljevi na osnovi neosiguranih transakcija / depozita					
030	1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					
040	1.1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice					
050	1.1.1.2.	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					
060	1.1.1.2.1.	Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika					
070	1.1.1.2.2.	Novčana potraživanja od nefinancijskih društava					
080	1.1.1.2.3.	Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora					
090	1.1.1.2.4.	Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata					

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
					Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
			060	070	080	090	100
010	1.	UKUPNI PRILJEVI					
020	1.1.	Priljevi na osnovi neosiguranih transakcija / depozita					
030	1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					
040	1.1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice		1,00			
050	1.1.1.2.	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					
060	1.1.1.2.1.	Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika		0,50			
070	1.1.1.2.2.	Novčana potraživanja od nefinancijskih društava		0,50			
080	1.1.1.2.3.	Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora		0,50			
090	1.1.1.2.4.	Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata		0,50			

▼ M5

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
010	1.	UKUPNI PRILJEVI						
020	1.1.	Priljevi na osnovi neosiguranih transakcija / depozita						
030	1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)						
040	1.1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice						
050	1.1.1.2.	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)						
060	1.1.1.2.1.	Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika						
070	1.1.1.2.2.	Novčana potraživanja od nefinancijskih društava						
080	1.1.1.2.3.	Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora						
090	1.1.1.2.4.	Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata						

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
100	1.1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata					
110	1.1.2.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti					
120	1.1.2.1.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva					
130	1.1.2.1.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva					
140	1.1.2.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti					
150	1.1.2.2.1.	Novčana potraživanja od središnjih banaka					
160	1.1.2.2.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata					
170	1.1.3.	Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61					

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
					Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
			060	070	080	090	100
100	1.1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata					
110	1.1.2.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti					
120	1.1.2.1.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva					
130	1.1.2.1.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva		0,05			
140	1.1.2.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti					
150	1.1.2.2.1.	Novčana potraživanja od središnjih banaka		1,00			
160	1.1.2.2.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata		1,00			
170	1.1.3.	Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61		1,00			

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata						
110	1.1.2.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti						
120	1.1.2.1.1.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva						
130	1.1.2.1.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva						
140	1.1.2.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti						
150	1.1.2.2.1.	Novčana potraživanja od središnjih banaka						
160	1.1.2.2.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata						
170	1.1.3.	Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61						

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
180	1.1.4.	Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine					
190	1.1.5.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana					
200	1.1.6.	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeca					
210	1.1.7.	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu					
220	1.1.8.	Priljevi iz naslova neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obveza primljenih od središnjih banaka, pod uvjetom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu					
230	1.1.9.	Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje					
240	1.1.10.	Priljevi na osnovi izvedenica					
250	1.1.11.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako su nadležna tijela dopustila primjenu više stope priljeva					
260	1.1.12.	Drugi priljevi					

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
					Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
			060	070	080	090	100
180	1.1.4.	Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine		1,00			
190	1.1.5.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana		1,00			
200	1.1.6.	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeća		0,20			
210	1.1.7.	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu		1,00			
220	1.1.8.	Priljevi iz naslova neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obveza primljenih od središnjih banaka, pod uvjetom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu		1,00			
230	1.1.9.	Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje		1,00			
240	1.1.10.	Priljevi na osnovi izvedenica		1,00			
250	1.1.11.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako su nadležna tijela dopustila primjenu više stope priljeva					
260	1.1.12.	Drugi priljevi		1,00			

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4.	Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine						
190	1.1.5.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana						
200	1.1.6.	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospjeća						
210	1.1.7.	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu						
220	1.1.8.	Priljevi iz naslova neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obveza primljenih od središnjih banaka, pod uvjetom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu						
230	1.1.9.	Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje						
240	1.1.10.	Priljevi na osnovi izvedenica						
250	1.1.11.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako su nadležna tijela dopustila primjenu više stope priljeva						
260	1.1.12.	Drugi priljevi						

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
			010	020	030	040	050
270	1.2.	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala					
280	1.2.1.	Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom					
290	1.2.1.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.					
300	1.2.1.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete					
310	1.2.1.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja					
320	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)					
330	1.2.1.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete					
340	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)					
350	1.2.1.7.	Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.					
360	1.2.2.	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija					
370	1.2.3.	Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom					

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
					Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
			060	070	080	090	100
270	1.2.	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala					
280	1.2.1.	Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom					
290	1.2.1.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete.		1,00			
300	1.2.1.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete		0,93			
310	1.2.1.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja		0,85			
320	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)		0,75			
330	1.2.1.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete		0,70			
340	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)		0,65			
350	1.2.1.7.	Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.		0,50			
360	1.2.2.	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija					
370	1.2.3.	Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom					

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
270	1.2.	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala						
280	1.2.1.	Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom						
290	1.2.1.1.	Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete.						
300	1.2.1.2.	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
310	1.2.1.3.	Kolateral u imovini 2.A stupnja						
320	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)						
330	1.2.1.5.	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete						
340	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)						
350	1.2.1.7.	Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.						
360	1.2.2.	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija						
370	1.2.3.	Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom						

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1.	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini					
390	1.2.3.2.	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument					
400	1.2.3.3.	Svi drugi nelikvidni kolaterali					
410	1.3.	Ukupni priljevi na osnovi razmjena kolaterala					
420	1.4.	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					
430	1.5.	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					
BILJEŠKE							
440	2.	Međuovisni priljevi					
450	3.	Devizni priljevi					
460	4.	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite					
470	4.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
					Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
			060	070	080	090	100
380	1.2.3.1.	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini		0,50			
390	1.2.3.2.	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument		1,00			
400	1.2.3.3.	Svi drugi nelikvidni kolaterali		1,00			
410	1.3.	Ukupni priljevi na osnovi razmjena kolaterala					
420	1.4.	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					
430	1.5.	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					
BILJEŠKE							
440	2.	Međuovisni priljevi					
450	3.	Devizni priljevi					
460	4.	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite					
470	4.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)					

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1.	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini						
390	1.2.3.2.	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument						
400	1.2.3.3.	Svi drugi nelikvidni kolaterali						
410	1.3.	Ukupni priljevi na osnovi razmjena kolaterala						
420	1.4.	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)						
430	1.5.	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)						
BILJEŠKE								
440	2.	Međuovisni priljevi						
450	3.	Devizni priljevi						
460	4.	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite						
470	4.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)						

▼ M5

			Iznos			Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050
480	4.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata					
490	4.3.	Osigurane transakcije					
500	4.4.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana					
510	4.5.	Svi drugi priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite					
520	4.6.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva					

▼ M5

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Standardni ponder	Primjenjivi ponder		
					Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
			060	070	080	090	100
480	4.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata					
490	4.3.	Osigurane transakcije					
500	4.4.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana					
510	4.5.	Svi drugi priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite					
520	4.6.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva					

▼ M5

			Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.			Priljev		
			Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva	Primjena gornje granice priljeva od 75 %	Primjena gornje granice priljeva od 90 %	Izuzeti iz gornje granice priljeva
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	110	120	130	140	150	160
480	4.2.	Novčana potraživanja od financijskih klijenata						
490	4.3.	Osigurane transakcije						
500	4.4.	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana						
510	4.5.	Svi drugi priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite						
520	4.6.	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva						

C 75.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – RAZMJENE KOLATERALA

Valuta	
--------	--

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
			010	020	030	040	050	060
010	1.	UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANE IZVEDENICE						
020	1.1.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
030	1.1.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete)						
040	1.1.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
050	1.1.3.	Imovina 2.A stupnja						
060	1.1.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
070	1.1.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivenne obveznice visoke kvalitete						
080	1.1.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
090	1.1.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
100	1.1.8.	Nelikvidna imovina						

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
			070	080	090	100	110	120
010	1.	UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANE IZVEDENICE						
020	1.1.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
030	1.1.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
040	1.1.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
050	1.1.3.	Imovina 2.A stupnja						
060	1.1.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
070	1.1.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
080	1.1.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
090	1.1.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
100	1.1.8.	Nelikvidna imovina						

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
110	1.2.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja: pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
120	1.2.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
130	1.2.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
140	1.2.3.	Imovina 2.A stupnja						
150	1.2.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
160	1.2.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
170	1.2.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
180	1.2.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
190	1.2.8.	Nelikvidna imovina						
200	1.3.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.A stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
210	1.3.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
220	1.3.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
			070	080	090	100	110	120
110	1.2.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja: pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
120	1.2.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete)						
130	1.2.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
140	1.2.3.	Imovina 2.A stupnja						
150	1.2.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
160	1.2.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivenne obveznice visoke kvalitete						
170	1.2.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
180	1.2.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
190	1.2.8.	Nelikvidna imovina						
200	1.3.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.A stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
210	1.3.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete)						
220	1.3.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						

▼ M5

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3.	Imovina 2.A stupnja						
240	1.3.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
250	1.3.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
260	1.3.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
270	1.3.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
280	1.3.8.	Nelikvidna imovina						
290	1.4.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
300	1.4.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
310	1.4.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
320	1.4.3.	Imovina 2.A stupnja						
330	1.4.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
340	1.4.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
			070	080	090	100	110	120
230	1.3.3.	Imovina 2.A stupnja						
240	1.3.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
250	1.3.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivena obveznice visoke kvalitete						
260	1.3.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
270	1.3.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
280	1.3.8.	Nelikvidna imovina						
290	1.4.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
300	1.4.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivena obveznice iznimno visoke kvalitete)						
310	1.4.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
320	1.4.3.	Imovina 2.A stupnja						
330	1.4.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
340	1.4.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivena obveznice visoke kvalitete						

▼ M5

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
360	1.4.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
370	1.4.8.	Nelikvidna imovina						
380	1.5.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: pokrivenne obveznice visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
390	1.5.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete)						
400	1.5.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
410	1.5.3.	Imovina 2.A stupnja						
420	1.5.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
430	1.5.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivenne obveznice visoke kvalitete						
440	1.5.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
450	1.5.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
460	1.5.8.	Nelikvidna imovina						

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
			070	080	090	100	110	120
350	1.4.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
360	1.4.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
370	1.4.8.	Nelikvidna imovina						
380	1.5.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: pokrivenne obveznice visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
390	1.5.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete)						
400	1.5.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
410	1.5.3.	Imovina 2.A stupnja						
420	1.5.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
430	1.5.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivenne obveznice visoke kvalitete						
440	1.5.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
450	1.5.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
460	1.5.8.	Nelikvidna imovina						

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
470	1.6.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
480	1.6.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
490	1.6.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
500	1.6.3.	Imovina 2.A stupnja						
510	1.6.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
520	1.6.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
530	1.6.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
540	1.6.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
550	1.6.8.	Nelikvidna imovina						
560	1.7.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam druga imovina 2.B stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
570	1.7.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
			070	080	090	100	110	120
470	1.6.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
480	1.6.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
490	1.6.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
500	1.6.3.	Imovina 2.A stupnja						
510	1.6.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
520	1.6.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
530	1.6.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
540	1.6.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
550	1.6.8.	Nelikvidna imovina						
560	1.7.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam druga imovina 2.B stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
570	1.7.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						

▼ M5

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
590	1.7.3.	Imovina 2.A stupnja						
600	1.7.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
610	1.7.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
620	1.7.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
630	1.7.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
640	1.7.8.	Nelikvidna imovina						
650	1.8.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
660	1.8.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
670	1.8.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
680	1.8.3.	Imovina 2.A stupnja						

Redak	Identifikacijski broj	Stavka	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
					Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
			070	080	090	100	110	120
580	1.7.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
590	1.7.3.	Imovina 2.A stupnja						
600	1.7.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
610	1.7.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
620	1.7.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
630	1.7.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
640	1.7.8.	Nelikvidna imovina						
650	1.8.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina i pozajmljuje sljedeći kolateral:						
660	1.8.1.	Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)						
670	1.8.2.	Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete						
680	1.8.3.	Imovina 2.A stupnja						

▼ M5

			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odljevi	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
700	1.8.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivene obveznice visoke kvalitete						
710	1.8.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
720	1.8.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
730	1.8.8.	Nelikvidna imovina						
BILJEŠKE								
740	2.	Ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija						
750	3.	Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama unutar grupe						
760	4.	Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su središnje banke						

			Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %	Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva	Samo osigurane izvedenice			
Redak	Identifikacijski broj	Stavka			Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
			070	080	090	100	110	120
690	1.8.4.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
700	1.8.5.	Imovina 2.B stupnja: pokrivena obveznice visoke kvalitete						
710	1.8.6.	Imovina 2.B stupnja: vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)						
720	1.8.7.	Druga imovina 2.B stupnja						
730	1.8.8.	Nelikvidna imovina						
BILJEŠKE								
740	2.	Ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija						
750	3.	Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama unutar grupe						
760	4.	Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su središnje banke						

▼ M5

C 76.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – IZRAČUNI			
			Valuta
			Vrijednost / postotak
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010
IZRAČUNI			
Brojnik, nazivnik, omjer			
010	1.	Zaštitni sloj likvidnosti	
020	2.	Neto likvidnosni odljevi	
030	3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	
Izračuni brojnika			
040	4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (u skladu s člankom 9.): neprilagođen	
050	5.	Odljevi na osnovi kolaterala u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana	
060	6.	Priljevi na osnovi kolaterala u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana	
070	7.	Osigurani odljevi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	
080	8.	Osigurani priljevi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	
090	9.	Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete „prije primjene gornje granice”	
100	10.	Vrijednost imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete u skladu s člankom 9.: neprilagođena	
110	11.	Odljevi na osnovi kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana	
120	12.	Priljevi na osnovi kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana	
130	13.	Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete „prije primjene gornje granice”	
140	14.	Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete „nakon primjene gornje granice”	
150	15.	„Iznos viška likvidne imovine” prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete	
160	16.	Vrijednost imovine 2.A stupnja u skladu s člankom 9.: neprilagođena	
170	17.	Odljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.A stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana	

▼ **M5**

			Vrijednost / postotak
Redak	Identifikacijski broj	Stavka	010
180	18.	Priljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.A stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana	
190	19.	Prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja „prije primjene gornje granice”	
200	20.	Prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja „nakon primjene gornje granice”	
210	21.	„Iznos viška likvidne imovine” 2.A stupnja	
220	22.	Vrijednost imovine 2.B stupnja u skladu s člankom 9.: neprilagođena	
230	23.	Odljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.B stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana	
240	24.	Priljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.B stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana	
250	25.	Prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja „prije primjene gornje granice”	
260	26.	Prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja „nakon primjene gornje granice”	
270	27.	„Iznos viška likvidne imovine” 2.B stupnja	
280	28.	Iznos viška likvidne imovine	
290	29.	Zaštitni sloj likvidnosti	
Izračuni nazivnika			
300	30.	Ukupni odljevi	
310	31.	U cijelosti izuzeti priljevi	
320	32.	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	
330	33.	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	
340	34.	Smanjenje za u cijelosti izuzete priljeve	
350	35.	Smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	
360	36.	Smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	
370	37.	Neto likvidnosni odljev	
Stup 2.			
380	38.	Zahtjev iz stupa 2. kako je utvrđen člankom 105. CRD-a	

▼ M5▼ C2

PRILOG XXV.

▼ M5

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 1.: LIKVIDNA IMOVINA)

1. Likvidna imovina
 - 1.1 Opće napomene
 1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o imovini za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Stavke koje kreditne institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. Iskazana imovina mora biti u skladu sa zahtjevima utvrđenima u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 3. Odstupajući od stavka 2., kreditne institucije ne primjenjuju valutna ograničenja definirana u članku 8. stavku 6., članku 10. stavku 1. točki (d) i članku 12. stavku 1. točki (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kad popunjuju obrazac za značajnu valutu, kako se zahtijeva u članku 415. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Kreditne institucije i dalje primjenjuju ograničenja u pogledu nadležnosti.
 4. Kreditne institucije iskazuju obrazac u odgovarajućim valutama u skladu s člankom 4. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 5. Pri upućivanju na članak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije, prema potrebi, iskazuju iznos/tržišnu vrijednost likvidne imovine uzimajući u obzir neto likvidnosne odljeve i priljeve koji proizlaze iz prijevremenog zatvaranja zaštita definirane u članku 8. stavku 5. te u skladu s odgovarajućim korektivnim faktorima određenima u poglavlju 2.
 6. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 odnosi se samo na stope i korektivne faktore. U ovim uputama riječ „ponderiran” upotrebljava se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i financiranja). Riječ „ponder” u kontekstu ovih uputa odnosi se na broj od 0 do 1, koji pomnožen iznosom daje ponderirani iznos odnosno vrijednost u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 7. Kreditne institucije ne smiju dvostruko iskazivati stavke unutar odjeljaka 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1. i 1.2.2. i među njima.
 8. Neke su bilješke sadržane u povezanom obrascu uz ove upute. Iako nisu strogo nužne za izračun samog koeficijenta, potrebno ih je ispuniti. U tim su stavkama sadržane informacije koje su potrebne kako bi nadležno tijelo moglo provesti odgovarajuću procjenu usklađenosti kreditnih institucija s likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima one predstavljaju detaljniju raščlambu stavki uključenih u glavne odjeljke obrazaca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni resursi kojima kreditne institucije mogu imati pristup.

▼ **M5**

- 1.2 Posebne napomene
- 1.2.1 Posebni zahtjevi u pogledu CIU-a
9. Za stavke 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. kreditne institucije iskazuju odgovarajući udjel tržišne vrijednosti subjekata za zajednička ulaganja (CIU) koji odgovara odnosnoj likvidnoj imovini subjekta u skladu s načelima definiranim u članku 15. stavku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
- 1.2.2 Posebni zahtjevi u pogledu nastavka priznavanja i prijelaznih odredaba
10. Kreditne institucije iskazuju stavke iz članaka 35., 36. i 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u odgovarajućim redcima za imovinu. Ukupan iznos cjelokupne imovine iskazan na temelju tih članaka iskazuje se i u odjeljku „Bilješka” radi upućivanja.
- 1.2.3 Posebni zahtjevi za izvješćivanje središnjih institucija
11. Središnje institucije, kad iskazuju likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranim kod te središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit, osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev odgovarajućih depozita (članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).
- 1.2.4 Posebni zahtjevi u pogledu transakcija namire i transakcija s odgođenim datumom namire
12. Cjelokupna imovina u skladu s člancima 7., 8. i 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koju kreditna institucija ima u rezervi na referentni datum iskazuje se u relevantnom retku obrasca C72, čak i ako se prodaje ili upotrebljava u osiguranim terminskim transakcijama. U skladu s tim, u obrascu C72.00 Priloga XXIV. ne iskazuje se likvidna imovina iz transakcija s odgođenim datumom namire koje se odnose na ugovorenu, ali još nepodmirenu kupnju likvidne imovine i terminsku kupnju likvidne imovine.

Podobrazac za likvidnu imovinu

Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Iznos/tržišna vrijednost</p> <p>Kreditne institucije u stupcu 010 iskazuju tržišnu vrijednost ili, prema potrebi, iznos likvidne imovine definirane u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>U iznosu/tržišnoj vrijednosti iskazanoj u stupcu 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uzimaju se u obzir neto odljevi i neto priljevi koji su rezultat prijevremenog zatvaranja zaštita definirani u članku 8. stavku 5. te Uredbe; — ne uzimaju se u obzir korektivni faktori određeni u glavi II. te Uredbe; — uključen je udjel depozita iz članka 16. stavka 1. točke (a) te Uredbe u kojima se različita posebna imovina drži u odgovarajućim redcima za imovinu;

▼ M5

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>— umanjuje se, prema potrebi, za iznos depozita definiranih u članku 16. i deponiranih kod središnje kreditne institucije iz članka 27. stavka 3. te Uredbe.</p> <p>Pri upućivanju na članak 8. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije uzimaju u obzir neto novčani tok, odnosno odljev ili priljev, koji bi proizašao kad bi se zaštita zatvorila na izvještajni referentni datum. Time se ne uzimaju u obzir moguće buduće promjene vrijednosti imovine.</p>
020	<p>Standardni ponder</p> <p>U stupcu 020 sadržani su ponderi u kojima se odražava iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora određenih u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Svrha je pondera prikazati smanjenje vrijednosti likvidne imovine nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora.</p>
030	<p>Primjenjivi ponder</p> <p>Kreditne institucije u stupcu 030 iskazuju primjenjivi ponder koji se primjenjuje na likvidnu imovinu definiranu u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to. Vrijednost iskazana u stupcu 030 ne smije premašiti vrijednost u stupcu 020.</p>
040	<p>Vrijednost u skladu s člankom 9.</p> <p>Kreditne institucije u stupcu 040 iskazuju vrijednost likvidne imovine u skladu s definicijom utvrđenom u članku 9. Delegirane uredbe Komisije 2015/61. To je iznos/tržišna vrijednost, uzimajući u obzir neto likvidnosne odljeve i priljeve koji su rezultat prijevremenog zatvaranja zaštita, pomnožena primjenjivim ponderom.</p>

Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p>1. UKUPNA NEPRILAGOĐENA LIKVIDNA IMOVINA</p> <p>Glava II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine u stupcu 010.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine u skladu s člankom 9. u stupcu 040.</p>
020	<p>1.1. Ukupna neprilagođena imovina prvog stupnja</p> <p>Članci 10., 15., 16. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina iskazana u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao imovina prvog stupnja, ili je se tako tretira, kad je to konkretno utvrđeno u uputama u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine prvog stupnja u stupcu 010.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine prvog stupnja u skladu s člankom 9. u stupcu 040.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
030	<p>1.1.1. Ukupna neprilagodena imovina PRVOG STUPNJA, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članci 10., 15., 16. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina prvog stupnja, ili je se tako tretira, kad je to konkretno utvrđeno u uputama u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61. Imovina i odnosna imovina koja se smatra pokrivenim obveznicama iznimno visoke kvalitete kako su definirane u članku 10. stavku 1. točki (f) te Uredbe ne iskazuju se u ovom pododjeljku.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 010 zbroj ukupnog iznosa tržišne vrijednosti imovine prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog ponderiranog iznosa imovine prvog stupnja, isključujući pokriveno obveznice iznimno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
040	<p>1.1.1.1. Kovanice i novčanice</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Ukupan iznos gotovine uključujući kovanice i novčanice/valutu.</p>
050	<p>1.1.1.2. Rezerve središnje banke koje se mogu povući</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (b) podtočka iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Ukupan iznos rezervi koje se u svakom trenutku mogu povući u razdobljima stresa, a koje kreditna instituciju drži u ESB-u, središnjoj banci države članice ili središnjoj banci treće zemlje, pod uvjetom da odabrana vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) izloženostima prema središnjoj banci treće zemlje ili njezinoj središnjoj državi dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Prihvatljivi iznos koji se može povući određen je ugovorom između nadležnog tijela i mjero-davne središnje banke, kako je definirano u članku 10. stavku 1. točki (b) podtočki iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
060	<p>1.1.1.3. Imovina središnje banke</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (b) podtočke i. i ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči ESB, središnja banka države članice ili središnja banka treće zemlje, pod uvjetom da odabrani VIPKR izloženostima prema središnjoj banci treće zemlje ili njezinoj središnjoj državi dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
070	<p>1.1.1.4. Imovina središnje države</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (c) podtočke i. i ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamči središnja država države članice ili središnja država treće zemlje, pod uvjetom da joj odabrani VIPKR dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Ovdje se iskazuje imovina koju izdaju kreditne institucije i koja ostvaruje korist od jamstva središnje države države članice u skladu s odredbom o nastavku priznavanja utvrđenom u članku 35. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ovdje se iskazuje imovina koju izdaju agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzorira država članica kako je utvrđeno u članku 36. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
080	<p>1.1.1.5. Imovina jedinica područne (regionalne)/lokalne samouprave</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (c) podtočke iii. i iv. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave u državi članici, pod uvjetom da se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi države članice u skladu s člankom 115. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave u trećoj zemlji, a kojoj je odabrani VIPKR dodijelio kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, te pod uvjetom da se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi treće zemlje u skladu s člankom 115. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Ovdje se iskazuje imovina koju izdaju kreditne institucije i koja ostvaruje korist od jamstva jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave u državi članici u skladu s odredbom o nastavku priznavanja utvrđenom u članku 35. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
090	<p>1.1.1.6. Imovina subjekata javnog sektora</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (c) podtočka v. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče subjekti javnog sektora u državi članici ili trećoj zemlji, pod uvjetom da se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi, jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave u toj državi članici ili trećoj zemlji, u skladu s člankom 116. stavcima 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p> svakoj prethodno navedenoj središnjoj državi treće zemlje odabrani VIPKR dodjeljuje kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Sve prethodno navedene jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave u trećoj zemlji tretiraju se kao izloženosti prema središnjoj državi treće zemlje u skladu s člankom 115. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
100	<p>1.1.1.7. Priznata imovina središnje države i središnje banke u domaćoj i stranoj valuti</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država ili središnja banka treće zemlje kojoj odabrani VIPKR nije dodijelio kreditnu procjenu 1. stupnja kreditne kvalitete, pod uvjetom da kreditna institucija priznaje tu imovinu kao imovinu prvog stupnja za pokrivanje neto likvidnosnih odljeva u razdoblju stresa u istoj valuti u kojoj je denominirana imovina.</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država ili središnja banka treće zemlje kojoj odabrani VIPKR nije dodijelio kreditnu procjenu 1. stupnja kreditne kvalitete i koja nije denominirana u domaćoj valuti te treće zemlje, pod uvjetom da kreditna institucija priznaje tu imovinu kao imovinu prvog stupnja do iznosa svojih neto likvidnosnih odljeva u razdoblju stresa u toj stranoj valuti koji odgovara njezinim aktivnostima u nadležnosti u kojoj postoji izloženost kreditnom riziku.</p>
110	<p>1.1.1.8. Imovina kreditne institucije (koju štiti tijelo države članice, zajmodavac koji odobrava promotivne kredite)</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (e) podtočke i. i ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koju izdaju kreditne institucije koje je osnovala središnja država države članice ili jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave u državi članici, i to tijelo središnje države ili jedinice lokalne samouprave ima zakonsku obvezu štitići ekonomsku osnovu kreditne institucije i štitići njezino redovno poslovanje.</p> <p>Imovina koju izdaje zajmodavac koji odobrava promotivne kredite, kako je definirano u članku 10. stavku 1. točki (e) podtočki ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Sve prethodno navedene jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave tretiraju se kao izloženosti prema središnjoj državi države članice u skladu s člankom 115. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
120	<p>1.1.1.9. Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije iz članka 117. stavka 2. i članka 118. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
130	<p>1.1.1.10. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su kovanice/novčanice i/ili izloženost prema središnjim bankama</p> <p>Članak 15. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice ili udjeli u CIU-ima čija odnosna imovina odgovara kovanicama, novčanicama i izloženostima prema ESB-u, središnjoj banci države članice ili treće zemlje, pod uvjetom da odabrani VIPKR izloženostima prema središnjoj banci treće zemlje ili njezinoj središnjoj državi dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
140	<p>1.1.1.11. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina prvog stupnja, isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članak 15. stavak 2. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice ili udjeli u CIU-ima čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina prvog stupnja, osim kovanica, novčanica, izloženosti prema ESB-u i središnjoj banci države članice ili treće zemlje te pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete, kako je određeno u članku 10. stavku 1. točki (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.1.12. Alternativni pristupi likvidnosti: kreditna linija središnje banke</p> <p>Članak 19. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Neiskorišteni iznos kreditnih linija ESB-a, središnje banke države članice ili treće zemlje, pod uvjetom da je linija u skladu sa zahtjevima definiranim u članku 19. stavku 1. točki (b) podtočkama i. do iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
160	<p>1.1.1.13. Središnje kreditne institucije: imovina prvog stupnja, isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit</p> <p>Članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2015/61</p> <p>U skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 potrebno je utvrditi likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranih kod središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit. Ta se likvidna imovina ne računa za pokriće odljeva osim onog na osnovi odgovarajućih depozita te se ne uzima u obzir za potrebe izračuna sastava preostalog zaštitnog sloja likvidnosti na temelju članka 17. za središnju instituciju na pojedinačnoj razini.</p> <p>Pri iskazivanju te imovine središnje institucije osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev na osnovi odgovarajućih depozita.</p> <p>Ta se imovina iskazuje u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi relevantna vrijednost.</p> <p>Imovina iz ovog retka imovina je prvog stupnja, isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete.</p>
170	<p>1.1.1.14. Alternativni pristupi likvidnosti: imovina 2.A stupnja koja se priznaje kao imovina prvog stupnja</p> <p>Članak 19. stavak 1. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Ako postoji manjak imovine prvog stupnja, kreditne institucije iskazuju iznos imovine 2.A stupnja koju priznaju kao imovinu prvog stupnja te je ne iskazuju kao imovinu 2.A stupnja u skladu s člankom 19. stavkom 1. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ta se imovina ne iskazuje u odjeljku za imovinu 2.A stupnja.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
180	<p>1.1.2. Ukupna neprilagodena imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članci 10., 15. i 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina prvog stupnja ili je se tako tretira kad je to posebno utvrđeno u uputama u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 te je u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete definiranih u članku 10. stavku 1. točki (f) te Uredbe ili se njezina odnosna imovina priznaje kao takva.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 010 zbroj ukupnog iznosa tržišne vrijednosti imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog ponderiranog iznosa imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.1. Pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članak 10. stavak 1. točka (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja izloženosti u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koje su u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.2.2. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivena obveznicama iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članak 15. stavak 2. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice ili udjeli u CIU-ima čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao pokrivena obveznicama iznimno visoke kvalitete, kako je određeno u članku 10. stavku 1. točki (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
210	<p>1.1.2.3. Središnje kreditne institucije: imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit</p> <p>Članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>U skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 potrebno je utvrditi likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranih kod središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit. Ta se likvidna imovina ne računa za pokriće odljeva osim onog na osnovi odgovarajućih depozita te se ne uzima u obzir za potrebe izračuna sastava preostalog zaštitnog sloja likvidnosti na temelju članka 17. za središnju instituciju na pojedinačnoj razini.</p> <p>Pri iskazivanju te imovine središnje institucije osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev na osnovi odgovarajućih depozita.</p> <p>Ta se imovina iskazuje u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi relevantna vrijednost.</p> <p>Imovina iz ovog retka imovina je prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
220	<p>1.2. Ukupna neprilagođena imovina drugog stupnja</p> <p>Članci 12., 13., 14., 15., 16. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina iskazana u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao imovina 2.A ili 2.B stupnja ili je se tako tretira u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 010 ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine drugog stupnja.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine drugog stupnja u skladu s člankom 9.</p>
230	<p>1.2.1. Ukupna neprilagođena imovina 2.A STUPNJA</p> <p>Članci 11., 15. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina 2.A stupnja ili je se tako tretira u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog iznosa tržišne vrijednosti imovine 2.A stupnja, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog ponderiranog iznosa imovine 2.A stupnja, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
240	<p>1.2.1.1. Imovina jedinica područne (regionalne)/lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (država članica, ponder rizika 20 %)</p> <p>Članak 11. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekti javnog sektora u državi članici ako se izloženostima prema njima dodjeljuje ponder rizika od 20 %.</p>
250	<p>1.2.1.2. Imovina središnje banke ili središnje države/jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (treća zemlja, ponder rizika 20 %)</p> <p>Članak 11. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja država ili središnja banka treće zemlje ili jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora u trećoj zemlji, pod uvjetom da joj je dodijeljen ponder rizika od 20 %.</p>
260	<p>1.2.1.3. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (2. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 11. stavak 1. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja izloženosti u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da im odabrani VIPKR dodijeli kreditnu procjenu barem 2. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 129. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
270	<p>1.2.1.4. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (treća zemlja. 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 11. stavak 1. točka (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja izloženosti u obliku pokrivenih obveznica koje izdaju kreditne institucije u trećim zemljama, a koje su u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da im odabrani VIPKR dodijeli kreditnu procjenu barem 1. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 129. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
280	<p>1.2.1.5. Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 11. stavak 1. točka (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava koji su u skladu s člankom 11. stavkom 1. točkom (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p>
290	<p>1.2.1.6. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina 2.A stupnja</p> <p>Članak 15. stavak 2. točka (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina 2.A stupnja, kako je određena u članku 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
300	<p>1.2.1.7. Središnje kreditne institucije: imovina 2.A stupnja koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit</p> <p>Članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>U skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 potrebno je utvrditi likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranih kod središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit. Ta se likvidna imovina ne računa za pokriće odljeva osim onog na osnovi odgovarajućih depozita te se ne uzima u obzir za potrebe izračuna sastava preostalog zaštitnog sloja likvidnosti na temelju članka 17. za središnju instituciju na pojedinačnoj razini.</p> <p>Pri iskazivanju te imovine središnje institucije osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev na osnovi odgovarajućih depozita.</p> <p>Ta se imovina iskazuje u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi relevantna vrijednost.</p> <p>Imovina iz ovog retka imovina je 2.A stupnja.</p>
310	<p>1.2.2. Ukupna neprilagođena imovina 2.B STUPNJA</p> <p>Članci 12., 13., 14., 15., 16. i 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina 2.B stupnja u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog iznosa tržišne vrijednosti imovine 2.B stupnja, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 zbroj ukupnog ponderiranog iznosa imovine 2.B stupnja, neprilagođene prema odredbi članka 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
320	<p>1.2.2.1. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 12. stavak 1. točka (a) i članak 13. stavak 2. točka (g) podtočka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Izloženosti u obliku vrijednosnih papira osiguranih imovinom koje ispunjavaju zahtjeve utvrđene u članku 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da su osigurane stambenim kreditima osiguranim prvorazrednom hipotekom ili stambenim kreditima za koje se u cijelosti jamči u skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (g) podtočkama i. i ii. te Uredbe.</p> <p>Ovdje se iskazuje imovina na koju se primjenjuje prijelazna odredba utvrđena člankom 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.2.2. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (kreditni za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 12. stavak 1. točka (a) i članak 13. stavak 2. točka (g) podtočka iv. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Izloženosti u obliku vrijednosnih papira osiguranih imovinom koje ispunjavaju zahtjeve utvrđene u članku 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da su osigurane kreditima i najmovima za kupnju automobila u skladu s člankom 13. stavkom 2. točkom (g) podtočkom iv. te Uredbe.</p>
340	<p>1.2.2.3. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35 %)</p> <p>Članak 12. stavak 1. točka (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina koja predstavlja izloženosti u obliku pokrivenih obveznica koje izdaju kreditne institucije, a koje su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da se skup odnosne imovine isključivo sastoji od izloženosti kojima se dodjeljuje ponder rizika od 35 % ili niži na temelju članka 125. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
350	<p>1.2.2.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 12. stavak 1. točka (a) i članak 13. stavak 2. točka (g) podtočke iii. i v. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Izloženosti u obliku vrijednosnih papira osiguranih imovinom koje ispunjavaju zahtjeve utvrđene u članku 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da su osigurane imovinom definiranom u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama iii. i v. te Uredbe. Potrebno je napomenuti da za potrebe primjene članka 13. stavka 2. točke (g) podtočke iii. najmanje 80 % dužnika u skupu moraju činiti mala i srednja poduzeća u trenutku izdavanja sekuritizacije.</p>
360	<p>1.2.2.5. Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (2./3. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 12. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava koji su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
370	<p>1.2.2.6. Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava – nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (1./2./3. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 12. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za kreditne institucije koje u skladu sa svojim statutom nisu u mogućnosti iz vjerskih razloga držati kamatonosnu imovinu nadležno tijelo može odobriti izuzeće od primjene članka 12. stavka 1. točke (b) podtočaka ii. i iii., pod uvjetom da postoje dokazi o nedovoljnoj dostupnosti nekamatonosne imovine koja ispunjava te zahtjeve te da je dotična nekamatonosna imovina adekvatno likvidna na privatnim tržištima.</p> <p>Prethodno navedene kreditne institucije iskazuju dužničke vrijednosne papire trgovačkih društava koji sadržavaju nekamatonosnu imovinu, kako je prethodno navedeno, dok god ispunjavaju zahtjeve iz članka 12. stavka 1. točke (b) podtočke i. i ako su od svojeg nadležnog tijela primile odgovarajuće izuzeće.</p>
380	<p>1.2.2.7. Dionice (glavni burzovni indeks)</p> <p>Članak 12. stavak 1. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice koje su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i denominirane su u valuti matične države članice kreditne institucije.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju i dionice koje su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) i denominirane su u nekoj drugoj valuti, pod uvjetom da se smatraju imovinom 2.B stupnja samo do iznosa za pokrivanje likvidnosnih odljeva u toj valuti ili u nadležnosti u kojoj postoji izloženost kreditnom riziku.</p>
390	<p>1.2.2.8. Nekamatonosna imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (3. – 5. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 12. stavak 1. točka (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za kreditne institucije koje u skladu sa svojim statutom nisu u mogućnosti iz vjerskih razloga držati kamatonosnu imovinu, nekamatonosna imovina koja predstavlja potraživanja od ili za koju jamče središnja banka ili središnja država ili središnja banka treće zemlje ili jedinica područne (regionalne) ili lokalne samouprave ili subjekt javnog sektora u trećoj zemlji, pod uvjetom da je odabrani VIPKR dodijelio toj imovini kreditnu procjenu barem 5. stupnja kreditne kvalitete u skladu s člankom 114. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili istovjetnog stupnja kreditne kvalitete u slučaju kratkoročne kreditne procjene.</p>
400	<p>1.2.2.9. Obvezujuće likvidnosne linije ograničene primjene koje može osigurati središnja banka</p> <p>Članak 12. stavak 1. točka (d) i članak 14. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Neiskorišteni iznos obvezujućih likvidnosnih linija ograničene primjene koje može osigurati središnja banka, a koje su u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
410	<p>1.2.2.10. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 15. stavak 2. točka (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina 2.B stupnja, kako je određena u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama i., ii. i iv. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
420	<p>1.2.2.11. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivena obveznicama visoke kvalitete (ponder rizika 35 %)</p> <p>Članak 15. stavak 2. točka (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina 2.B stupnja, kako je određena u članku 12. stavku 1. točki (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
430	<p>1.2.2.12. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 15. stavak 2. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara imovini koja se priznaje kao imovina 2.B stupnja, kako je određena u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama iii. i v. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Potrebno je napomenuti da za potrebe primjene članka 13. stavka 2. točke (g) podtočke iii. najmanje 80 % dužnika u skupu moraju činiti mala i srednja poduzeća u trenutku izdavanja sekuritizacije.</p>
440	<p>1.2.2.13. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (2./3. stupanj kreditne kvalitete), dionice (glavni burzovni indeks) ili nekamatonska imovina (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga) (3. – 5. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 15. stavak 2. točka (h) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Dionice ili udjeli u CIU-u čija odnosna imovina odgovara dužničkim vrijednosnim papirima trgovačkih društava koji su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, dionicama koje su u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) te Uredbe ili nekamatonsnoj imovini koja je u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (f) te Uredbe.</p>
450	<p>1.2.2.14. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (bez obaveznog ulaganja)</p> <p>Članak 16. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Minimalni depozit koji kreditna institucija drži kod središnje kreditne institucije, pod uvjetom da je dio institucionalnog sustava zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013, mreže koja bi se priznavala za izuzeće navedeno u članku 10. te Uredbe ili mreže zadruga u državi članici uređene zakonom ili ugovorom.</p> <p>Kreditne institucije osiguravaju da središnja institucija nema zakonsku ili ugovornu obvezu držati ili ulagati depozite u likvidnu imovinu određenog stupnja ili kategorije.</p>
460	<p>1.2.2.15. Izvori likvidnosti dostupni članu mreže iz središnje institucije (nije određeno osiguranje)</p> <p>Članak 16. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Neiskorišteni iznos ograničenih izvora likvidnosti koji su u skladu s člankom 16. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
470	<p>1.2.2.16. Središnje kreditne institucije: imovina 2.B stupnja koja se smatra likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit</p> <p>Članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>U skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 potrebno je utvrditi likvidnu imovinu koja odgovara depozitima kreditnih institucija deponiranih kod središnje institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit. Ta se likvidna imovina ne računa za pokriće odljeva osim onog na osnovi odgovarajućih depozita te se ne uzima u obzir za potrebe izračuna sastava preostalog zaštitnog sloja likvidnosti na temelju članka 17. za središnju instituciju na pojedinačnoj razini.</p> <p>Pri iskazivanju te imovine središnje institucije osiguravaju da iskazani iznos te likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora ne premašuje odljev na osnovi odgovarajućih depozita.</p> <p>Ta se imovina iskazuje u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi relevantna vrijednost.</p> <p>Imovina iz ovog retka imovina je 2.B stupnja.</p>
BILJEŠKE	
480	<p>2. Alternativni pristupi likvidnosti: dodatna imovina 1./2.A/2.B stupnja uključena zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti zbog alternativnih pristupa likvidnosti</p> <p>Članak 19. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Ako kreditne institucije nemaju dovoljno likvidne imovine u određenoj valuti kako bi ispunile koeficijent likvidnosne pokrivenosti, kreditna institucija može pokriti manjak likvidne imovine u nekoj valuti ne uzimajući u obzir operativne zahtjeve u pogledu valutne usklađenosti iz članka 8. stavka 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Dodatna imovina iskazuje se kao uobičajena imovina u odgovarajućem odjeljku obrasca C 72.00 Priloga XXIV. te se ovdje navodi ukupan iznos imovine uključene zbog tog alternativnog pristupa likvidnosti zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti.</p>
490	<p>3. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Članak 16. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete iskazane u prethodnim odjeljcima u skladu sa zahtjevima iz članka 16. stavka 1. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
500	<p>4. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Članak 16. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete iskazanih u prethodnim odjeljcima u skladu sa zahtjevima iz članka 16. stavka 1. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
510	<p>5. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu 2.A stupnja)</p> <p>Članak 16. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine 2.A stupnja iskazane u prethodnim odjeljcima u skladu sa zahtjevima iz članka 16. stavka 1. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
520	<p>6. Depoziti članova mreže kod središnje institucije (obvezno ulaganje u imovinu 2.B stupnja)</p> <p>Članak 16. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine 2.B stupnja iskazane u prethodnim odjeljcima u skladu sa zahtjevima iz članka 16. stavka 1. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
530	<p>7. Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih odljeva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita</p> <p>Članak 8. stavak 5. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos prilagodbi koje su izvršile u pogledu svoje likvidne imovine iskazane u odjeljcima za imovinu 1./2.A/2.B stupnja u pogledu neto novčanih odljeva zbog prijevremenog zatvaranja zaštita u skladu s člankom 8. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije 2015/61.</p>
540	<p>8. Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih priljeva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita</p> <p>Članak 8. stavak 5. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos prilagodbi koje su izvršile u pogledu svoje likvidne imovine iskazane u odjeljcima za imovinu 1./2.A/2.B stupnja u pogledu neto novčanih priljeva zbog prijevremenog zatvaranja zaštita u skladu s člankom 8. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije 2015/61.</p>
550	<p>9. Bankovna imovina koju sponzorira i za koju jamči država članica i koja se nastavlja priznavati</p> <p>Članak 35. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine koju izdaju kreditne institucije i za koju je osigurano jamstvo središnje države članice u skladu s člankom 35. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazane u prethodnim odjeljcima.</p>
560	<p>10. Agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzorira država članica na koje se primjenjuje prijelazna odredba</p> <p>Članak 36. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine iz članka 36. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazane u prethodnim odjeljcima.</p>

▼ **M5**

Redak	Pravna osnova i upute
570	<p>11. Sekuritizacije osigurane stambenim kreditima na koje se primjenjuje prijelazna odredba</p> <p>Članak 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos imovine iz članka 37. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazane u prethodnim odjeljcima.</p>
580	<p>12. Imovina 1./2.A/2.B stupnja isključena iz valutnih razloga</p> <p>Članak 8. stavak 6., članak 10. stavak 1. točka (d) i članak 12. stavak 1. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Institucije iskazuju udio imovine u skladu s člankom 8. stavkom 6., člankom 10. stavkom 1. točkom (d) i člankom 12. stavkom 1. točkom (c) koju institucija ne priznaje na temelju odredaba utvrđenih u tim člancima.</p>
590	<p>13. Imovina 1./2.A/2.B stupnja isključena iz operativnih razloga, osim valutnih razloga</p> <p>Članak 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju imovinu u skladu s člankom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koja ne ispunjava zahtjeve određene u članku 8. iste Uredbe, pod uvjetom da nije iskazana u retku 580 iz valutnih razloga.</p>
600	<p>14. Nekamatonosna imovina prvog stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga)</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos nekamatonosne imovine prvog stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga).</p>
610	<p>15. Nekamatonosna imovina 2.A stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga)</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos nekamatonosne imovine 2.A stupnja (koju kreditne institucije drže iz vjerskih razloga).</p>

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 2. ODLJEVI)

1. Odljevi
- 1.1 Opće napomene
1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o likvidnosnim odljevima koji se mjere tijekom sljedećih 30 dana za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Stavke koje kreditne institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
2. Kreditne institucije iskazuju obrazac u odgovarajućim valutama u skladu s člankom 4. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

▼ M5

3. Neke su bilješke sadržane u povezanom obrascu uz ove upute. Iako nisu strogo nužne za izračun samog koeficijenta, potrebno ih je ispuniti. U tim su stavkama sadržane informacije koje su potrebne kako bi nadležna tijela mogla dovršiti odgovarajuću procjenu usklađenosti kreditnih institucija s likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima one predstavljaju detaljniju raščlambu stavki uključenih u glavne odjeljke obrasca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni resursi kojima kreditne institucije mogu imati pristup.
4. U skladu s člankom 22. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 likvidnosni odljevi:
 - i. uključuju kategorije iz članka 22. stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61
 - ii. izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija obveza i izvanbilančnih obveza sa stopama po kojima se očekuje njihov odljev ili povlačenje kako je navedeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61.
5. U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 upućuje se samo na stope i korektivne faktore, a riječ „ponder” samo se na njih odnosi. U ovim uputama riječ „ponderiran” upotrebljava se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i financiranja).
6. Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (osim odljeva na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako je nadležno tijelo dopustilo primjenu povlaštene stope odljeva te odljeva na osnovi operativnih depozita koji se drže u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga) iskazuju se u relevantnim kategorijama. Ti se odljevi iskazuju i zasebno kao bilješke.
7. Likvidnosni odljevi iskazuju se samo jednom u obrascu, osim ako su primjenjivi dodatni odljevi u skladu s člankom 30. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ili ako je stavka ujedno i bilješka. Iskazivanjem bilješki ne utječe se na izračun likvidnosnih odljeva.
8. Ako se iskazuje u značajnoj valuti, uvijek se primjenjuje sljedeće:
 - iskazuju se samo stavke i tokovi denominirani u toj valuti;
 - u slučaju valutne neusklađenosti komponenata transakcije, iskazuje se samo komponenta koja je u toj valuti;
 - ako je Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 dopušteno netiranje, ono se može primijeniti samo na tokove u toj valuti;

▼ M5

— ako za tok postoji viševalutna mogućnost, kreditna institucija procjenjuje valutu u kojoj bi tok mogao nastati te iskazuje stavku samo u toj značajnoj valuti.

9. Standardni ponderi u stupcu 040 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. ponderi su koji su standardno određeni u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 i ovdje su navedeni samo u svrhu pružanja informacija.
10. U obrascu su sadržane informacije o osiguranim likvidnosnim tokovima na koje se u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 upućuje kao na „transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala” te za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti kako je definirano u toj Uredbi.
11. Za razmjene kolaterala predviđen je zaseban obrazac C 75.00 Priloga XXIV. Razmjene kolaterala, odnosno transakcije zamjena kolaterala kolateralom, ne iskazuju se u obrascu za odljeve C 73.00 Priloga XXIV. kojim su obuhvaćene samo transakcije zamjene novca kolateralom.
- 1.2. Posebne napomene u pogledu transakcija namire i transakcija s odgođenim datumom namire
12. Kreditne institucije iskazuju odljeve koji proizlaze iz repo ugovora s odgođenim datumom namire, obratnih repo ugovora i razmjena kolaterala koji počinju u roku od 30 dana i dospijevaju nakon 30 dana ako na osnovi inicijalne komponente transakcije nastaje odljev. U slučaju obratnog repo ugovora iznos koji se pozajmljuje drugoj ugovornoj strani smatra se odljevom i iskazuje u stavci 1.1.7.3., umanjen za tržišnu vrijednost imovine koja će se primiti kao kolateral te nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti ako se imovina smatra likvidnom imovinom. Ako je iznos koji se pozajmljuje manji od tržišne vrijednosti imovine (nakon primjene korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti) koja će se primiti kao kolateral, razlika se iskazuje kao priljev. Ako se kolateral koji će se primiti ne smatra likvidnom imovinom, odljev se iskazuje u cijelosti. U slučaju repo ugovora, ako je tržišna vrijednost imovine koja će se pozajmiti kao kolateral nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (ako se imovina smatra likvidnom imovinom) veća od novčanog iznosa koji će se primiti, razliku je potrebno iskazati kao odljev u prethodno navedenom retku. U slučaju razmjene kolaterala, ako na temelju neto učinka početne razmjene likvidne imovine (uzimajući u obzir korektivne faktore za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti) nastaje odljev, taj se odljev iskazuje u prethodno navedenom retku.

Terminski repo ugovori, terminski obratni repo ugovori i terminski ugovori o razmjeni kolaterala koji počinju i dospijevaju u roku od 30 dana koji se odnosi na koeficijent likvidnosne pokrivenosti ne utječu na koeficijent likvidnosne pokrivenosti banke i može ih se zanemariti.

13. Stablo odlučivanja za odjeljak 1. obrasca C 73.00 Priloga XXIV.; stablom odlučivanja ne dovodi se u pitanje izvješćivanje o bilješkama. Stablo odlučivanja dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvješćivanje. Nije dovoljno koristiti se samo stablom odlučivanja; kreditne institucije moraju uvijek postupati u skladu s ostatkom uputa. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi i međuzbrojevi, ali to ne znači da se i njih ne iskazuje. Delegirani akt odnosi se na Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2015/61.

▼ **M5**

#	Stavka	Odluka	Izvrješćivanje
1	Transakcija s odgođenim datumom namire	Da	# 2
		Ne	# 4
2	Terminska transakcija sklopljena nakon datuma izvrješćivanja;	Da	Ne izvrješćuje se
		Ne	# 3
3	Terminska transakcija koja počinje prije i dospijeva nakon roka od 30 dana	Da	Ne izvrješćuje se
		Ne	ID 1.1.7.3.
4	Stavka za koju su potrebni dodatni odljevi u skladu s člankom 30. Delegiranog akta?	Da	# 5 i naknadno # 48
		Ne	# 5
5	Depozit stanovništva u skladu s člankom 3. stavkom 8. Delegiranog akta.	Da	# 6
		Ne	# 12
6	Otkazani depozit s preostalim rokom dospijeaća od najviše 30 kalendarskih dana i ako je isplata dogovorena s drugom kreditnom institucijom?	Da	ID 1.1.1.1.
		Ne	# 7
7	Depozit u skladu s člankom 25. stavkom 4. Delegiranog akta?	Da	Ne izvrješćuje se
		Ne	# 8
8	Depozit u skladu s člankom 25. stavkom 5. Delegiranog akta?	Da	ID 1.1.1.5.
		Ne	# 9
9	Depozit u skladu s člankom 25. stavkom 2. Delegiranog akta?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.1.2.
		Ne	# 10
10	Depozit u skladu s člankom 24. stavkom 4. Delegiranog akta?	Da	ID 1.1.1.4.
		Ne	# 11
11	Depozit u skladu s člankom 24. stavkom 1. Delegiranog akta?	Da	ID 1.1.1.3.
		Ne	ID 1.1.1.6.
12	Obveza koja dospijeva, čiju isplatu može zahtijevati izdavatelj ili pružatelj izvora financiranja ili koja podrazumijeva očekivanje pružatelja financiranja da će kreditna institucija otplatiti obvezu u sljedećih 30 kalendarskih dana?	Da	# 13
		Ne	# 29

▼ M5

#	Stavka	Odluka	Izvrješćivanje
13	Obveza koje proizlazi iz vlastitih troškova poslovanja institucije?	Da	ID 1.1.7.1.
		Ne	# 14
14	Obveza u obliku obveznice koja se prodaje isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drži na računu stanovništva u skladu s člankom 28. stavkom 6. delegiranog akta?	Da	Slijediti put za depozite stanovništva (tj. ako je odgovor potvrđan za # 5 i postupiti na odgovarajući način)
		Ne	# 15
15	Obveza u obliku dužničkog vrijednosnog papira?	Da	ID 1.1.7.2.
		Ne	# 16
16	Depozit primljen kao kolateral?	Da	Rasporediti po relevantnim stavkama točke ID 1.1.4.
		Ne	# 17
17	Depozit proizlazi iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera?	Da	ID 1.1.3.1.
		Ne	# 18
18	Operativni depozit u skladu s člankom 27. Delegiranog akta?	Da	# 19
		Ne	# 24
19	Drži se u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga?	Da	# 20
		Ne	# 22
20	Tretira se kao likvidna imovina kreditne institucije koja pohranjuje depozit?	Da	ID 1.1.2.2.2.
		Ne	# 21
21	Drži se radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije u okviru mreže?	Da	ID 1.1.2.4.
		Ne	ID 1.1.2.2.1.
22	Drži se radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.2.1.
		Ne	# 23
23	Drži se u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu financijski klijenti?	Da	ID 1.1.2.3.
		Ne	# 24
24	Ostali depoziti?	Da	# 25
		Ne	# 26

▼ M5

#	Stavka	Odluka	Izvrješćivanje
25	Depoziti financijskih klijenata?	Da	ID 1.1.3.2.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.3.3.
26	Obveza na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, osim izvedenica i razmjena kolaterala?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.2.
		Ne	# 27
27	Obveza na osnovi razmjene kolaterala?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku obrasca C75.00 i točke ID 1.3., prema potrebi.
		Ne	# 28
28	Obveza proizlazi iz odljeva na osnovi izvedenica u skladu s člankom 30. stavkom 4. Delegiranog akta?	Da	ID 1.1.4.5.
		Ne	ID 1.1.7.3.
29	Neiskorišteni iznos koji se može povući iz obvezujuće kreditne i likvidnosne linije u skladu s člankom 31. Delegiranog akta?	Da	#30
		Ne	# 38
30	Obvezujuća kreditna linija?	Da	# 31
		Ne	# 33
31	U okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga koji institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu?	Da	ID 1.1.5.1.6.
		Ne	# 32
32	U okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koji se primjenjuje povlašteni tretman?	Da	ID 1.1.5.1.5.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu preostalu stavku točke ID 1.1.5.1.
33	Obvezujuća likvidnosna linija?	Da	#34
		Ne primjenjuje se	Ne primjenjuje se
34	U okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga koji institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu?	Da	ID 1.1.5.2.7.
		Ne	# 35
35	U okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koji se primjenjuje povlašteni tretman?	Da	ID 1.1.5.2.6.
		Ne	# 36

▼ M5

#	Stavka	Odluka	Izvješćivanje
36	SSPN-ovima?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.5.2.4.
		Ne	#37
37	Društvima za privatno ulaganje?	Da	ID 1.1.5.2.3.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu preostalu stavku točke ID 1.1.5.2.
38	Drugi proizvod ili usluga u skladu s člankom 23. Delegiranog akta?	Da	# 39
		Ne	Ne izvješćuje se
39	Izvanbilančni povezani proizvodi s osnove financiranja trgovine?	Da	ID 1.1.6.8.
		Ne	# 40
40	Ugovorne obveze radi pružanja financiranja klijentima koji nisu financijski klijenti veće od novčanih potraživanja od tih klijenata?	Da	Jedna os sljedećih točaka: 1.1.6.6.1.1. do 1.1.6.6.1.4.
		Ne	# 41
41	Neiskorišteni krediti i predujmovi velikim klijentima?	Da	ID 1.1.6.2.
		Ne	# 42
42	Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene	Da	ID 1.1.6.3.
		Ne	# 43
43	Je li riječ o drugom planiranom odljevu povezanom s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita?	Da	ID 1.1.6.6.2.
		Ne	# 44
44	Kreditne kartice?	Da	ID 1.1.6.4.
		Ne	# 45
45	Prekoračenje po računu?	Da	ID 1.1.6.5.
		Ne	# 46
46	Planirane obveze povezane s izvedenicama?	Da	ID 1.1.6.7.
		Ne	# 47
47	Druga izvanbilančna obveza i obveza potencijalnog financiranja?	Da	ID 1.1.6.1.
		Ne	ID 1.1.6.9.

▼ M5

#	Stavka	Odluka	Izvrješćivanje
48	Dužnički vrijednosni papir koji je već iskazan u stavci 1.1.7.2. obrasca C 73.00?	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	# 49
49	Likvidnosni zahtjev za izvedenice u skladu s člankom 30. stavkom 4. Delegiranog akta koji je već razmatran u pitanju # 28?	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	Rasporediti po relevantnim stavkama točke ID 1.1.4.

1.3 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Iznos</p> <p>1.1. Upute za neosigurane transakcije/depozite:</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju preostalo stanje različitih kategorija obveza i izvanbilančnih obveza kako su određene u člancima 22. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Podložno prethodnom odobrenju nadležnog tijela u okviru svake kategorije odljeva, iznos svake stavke iskazane u stupcu 010 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. netira se oduzimanjem relevantnog iznosa međuovisnog priljeva u skladu s člankom 26.</p> <p>1.2. Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala:</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju preostalo stanje obveza u skladu s člankom 22. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koje predstavljaju gotovinsku komponentu osigurane transakcije.</p>
020	<p>Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala</p> <p>Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala:</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju tržišnu vrijednost odobrenog kolaterala koja se računa kao trenutačna tržišna vrijednost uvećana za korektivni faktor i umanjena za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita (u skladu s člankom 8. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) te podložno sljedećim uvjetima:</p> <p>— Ti odobreni kolaterali koji se iskazuju odnose se samo na imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja koja bi se nakon dospjeća smatrala likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Ako je kolateral imovina 1., 2.A ili 2.B stupnja, ali se ne bi smatrao likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, iskazuje se kao nelikvidna imovina. Slično tome, ako kreditna institucija može priznati samo dio svojih dionica u stranoj valuti, imovine središnje države ili banke u stranoj valuti ili imovine središnje države ili središnje banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u stupcima za imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja u skladu s člankom 12. stavkom 1. točkom (c) podtočkama i. do iii. i člankom 10. stavkom 1. točkom (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine;</p> <p>— Imovina 2.A stupnja iskazuje se u odgovarajućem retku za imovinu 2.A stupnja, čak i ako se primjenjuje alternativni pristup likvidnosti (tj. imovina 2.A stupnja ne prenosi se u imovinu prvog stupnja u izvrješćivanju o osiguranim transakcijama).</p>

▼ **M5**

Stupac	Pravna osnova i upute
030	<p>Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9.</p> <p>Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala:</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. To se izračunava množenjem stupca 020 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. primjenjivim ponderom/korektivnim faktorom iz obrasca C 72.00 Priloga XXIV. prema vrsti imovine. Stupac 030 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. upotrebljava se u izračunu prilagođenog iznosa likvidne imovine u obrascu C 76.00 Priloga XXIV.</p>
040	<p>Standardni ponder</p> <p>Članci 24. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Standardni ponderi u stupcu 040 ponderi su koji su standardno određeni u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 i navedeni su samo u svrhu pružanja informacija.</p>
050	<p>Primjenjivi ponder</p> <p>Neosigurani i osigurani:</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju primjenjive pondere. Ti su ponderi određeni u člancima 22. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to.</p>
060	<p>Odljev</p> <p>Neosigurani i osigurani:</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve. To se izračunava množenjem stupca 010 obrasca C 73.00 Priloga XXIV. stupcem 050 obrasca C 73.00 Priloga XXIV.</p>

1.4 Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p>1. ODLJEVI</p> <p>Poglavlje 2. glava III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve u skladu s poglavljem 2. glavom III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
020	<p>1.1. Odljevi na osnovi neosiguranih transakcija/depozita</p> <p>Članci 20. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve u skladu s člancima 21. do 31., osim odljeva u skladu s člankom 28. stavcima 3. i 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
030	<p>1.1.1. Depoziti stanovništva</p> <p>Članci 24. i 25. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite stanovništva kako su definirani u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>U skladu s člankom 28. stavkom 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije u okviru odgovarajuće kategorije depozita stanovništva iskazuju i iznos izdanih zapisa, obveznica i drugih vrijednosnih papira koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Kreditne institucije razmotrit će za ovu kategoriju obveze primjenjive stope odljeva predviđene Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/61 za različite kategorije depozita stanovništva. U skladu s time kreditne institucije kao primjenjivi ponder iskazuju prosjek relevantnih primjenjivih pondera za sve te depozite.</p>
040	<p>1.1.1.1. Depoziti čija je isplata dogovorena u sljedećih 30 dana</p> <p>Članak 25. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite s preostalim rokom dospijeca od najviše 30 dana ako je isplata dogovorena.</p>
050	<p>1.1.1.2. Depoziti koji podliježu višim stopama odljeva</p> <p>Članak 25., stavci 2. i 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju cjelokupno stanje depozita koji podliježu višim stopama odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2. i 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ovdje se iskazuju i depoziti stanovništva ako procjena u skladu s člankom 25. stavkom 2. za njihovu kategorizaciju nije provedena ili nije dovršena.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. Kategorija 1.</p> <p>Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos cjelokupnih preostalih stanja svakog depozita stanovništva koji ispunjava kriterije iz članka 25. stavka 2. točke (a) ili dva kriterija iz članka 25. stavka 2. točaka (b) do (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, osim ako su ti depoziti uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5., u kojem se slučaju iskazuju u ovoj potonjoj kategoriji.</p> <p>Kreditne institucije kao primjereni ponder iskazuju prosjek stopa, odnosno standardne stope standardno predviđene u članku 25. stavku 3. točki (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ili više stope ako ih primjenjuje nadležno tijelo, koje su stvarno primijenjene na puni iznos svakog depozita iz prethodnog stavka i ponderirane odgovarajućim iznosima depozita.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Kategorija 2.</p> <p>Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos cjelokupnih preostalih stanja svakog depozita stanovništva koji ispunjava kriterije iz članka 25. stavka 2. točke (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i najmanje još jedan kriterij iz tog stavka 2. ili najmanje tri kriterija iz navedenog stavka, osim ako su ti depoziti uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5., u kojem se slučaju iskazuju u ovoj potonjoj kategoriji.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Ovdje se iskazuju i depoziti stanovništva ako procjena u skladu s člankom 25. stavkom 2. za njihovu kategorizaciju nije provedena ili nije dovršena.</p> <p>Kreditne institucije kao primjereni ponder iskazuju prosjek stopa, odnosno standardne stope standardno predviđene u članku 25. stavku 3. točki (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ili više stope ako ih primjenjuje nadležno tijelo, koje su stvarno primijenjene na puni iznos svakog depozita iz prethodnih stavaka i ponderirane odgovarajućim iznosima depozita.</p>
080	<p>1.1.1.3. Stabilni depoziti</p> <p>Članak 24. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/49/EU ili jednako-vrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja ili je pohranjen na transakcijskom računu u skladu s člankom 24. stavkom 2. odnosno 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i ako:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2., 3. ili 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, u kojem se slučaju iskazuju kao depoziti podložni većem odljevu; ili — Ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5., u kojem se slučaju iskazuju u ovoj kategoriji; — Izuzeće određeno u članku 24. stavku 4. nije primjenjivo.
090	<p>1.1.1.4. Izuzeti stabilni depoziti</p> <p>Članak 24. stavci 4. i 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 2014/49/EU do najvišeg iznosa od 100 000 EUR te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja ili je pohranjen na transakcijskom računu u skladu s člankom 24. stavkom 2. odnosno 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i ako:</p> <p>Ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odljeva u skladu s člankom 25. stavcima 2., 3. ili 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, u kojem se slučaju iskazuju kao depoziti podložni većem odljevu; ili</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuje viši odljev u skladu s člankom 25. stavkom 5., u kojem se slučaju iskazuju u ovoj kategoriji; — Izuzeće predviđeno u članku 24. stavku 4. nije primjenjivo.
100	<p>1.1.1.5. Depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odljeva</p> <p>Članak 25. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos depozita stanovništva uzetih u trećim zemljama u kojima se primjenjuje veći odljev u skladu s nacionalnim pravom kojim su utvrđeni likvidnosni zahtjevi u toj trećoj zemlji.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
110	<p>1.1.1.6. Drugi depoziti stanovništva</p> <p>Članak 25. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos drugih depozita stanovništva koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama.</p>
120	<p>1.1.2. Operativni depoziti</p> <p>Članak 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju operativne depozite u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, osim depozita koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera koji se ne smatraju operativnim depozitima u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
130	<p>1.1.2.1. Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa</p> <p>Članak 27. stavak 1. točka (a), članak 27. stavak 2. i članak 27. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite koje mora držati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili druge slične usluge u kontekstu postojanog operativnog odnosa (u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61) koji je ključan za deponenta (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61); sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga tretiraju se kao neoperativni depoziti (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).</p> <p>Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u razdoblju od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna (u skladu s člankom 27. stavkom 4.).</p> <p>U skladu s člankom 27. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije zasebno iskazuju iznos depozita koji su obuhvaćeni i onih koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji, kako je određeno u sljedećim stavkama uputa.</p>
140	<p>1.1.2.1.1. Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita</p> <p>Članak 27. stavak 1. točka (a), članak 27. stavak 2. i članak 27. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju udjel preostalog stanja operativnih depozita koji se drže u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji ispunjava kriterije utvrđene u članku 27. stavku 1. točki (a) i članku 27. stavku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji je obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/49/EU ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.</p>
150	<p>1.1.2.1.2. Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita</p> <p>Članak 27. stavak 1. točka (a), članak 27. stavak 2. i članak 27. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju udjel preostalog stanja operativnih depozita u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji ispunjava kriterije utvrđene u članku 27. stavku 1. točki (a) i članku 27. stavku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji nije obuhvaćen sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/49/EU ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
160	<p>1.1.2.2. Depoziti koji se drže u kontekstu institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga</p> <p>Članak 27. stavak 1. točka (b) i članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite koji se drže u kontekstu sudjelovanja u zajedničkim zadacima unutar institucionalnog sustava zaštite koji ispunjava zahtjeve iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili u okviru grupe zadružnih kreditnih institucija koje su stalno povezane sa središnjim tijelom i ispunjavaju zahtjeve iz članka 113. stavka 6. navedene Uredbe, ili kao zakonski ili ugovorno utvrđen minimalni depozit druge kreditne institucije koja je član istog institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga, kako je utvrđeno u članku 27. stavku 1. točki (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju te depozite u različitim redcima, ovisno o tome tretira li institucija koja pohranjuje depozit kao likvidnu imovinu ili ne, u skladu s člankom 27. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
170	<p>1.1.2.2.1. Depoziti koje se ne tretira kao likvidnu imovinu institucije koja pohranjuje depozit</p> <p>Članak 27. stavak 1. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koji se drže u kontekstu mreže zadruga ili institucionalnog sustava zaštite u skladu s kriterijima utvrđenima u članku 27. stavku 1. točki (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da ti depoziti nisu priznati kao likvidna imovina kreditne institucije koja pohranjuje depozit.</p>
180	<p>1.1.2.2.2. Depoziti koje se tretira kao likvidnu imovinu kreditne institucije koja pohranjuje depozit</p> <p>Članak 27. stavak 1. točka (b) i članak 27. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju depozite kreditnih institucija deponiranih kod središnje kreditne institucije koji se smatraju likvidnom imovinom kreditne institucije koja pohranjuje depozit u skladu s člankom 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos tih depozita do iznosa odgovarajuće likvidne imovine nakon primjene korektivnog faktora, kako je utvrđeno u članku 27. stavku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.3. Depoziti koji se drže u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu financijski klijenti</p> <p>Članak 27. stavak 1. točka (c), članak 27. stavak 4. i članak 27. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje drže klijenti koji nisu financijski klijenti u kontekstu postojanog operativnog odnosa osim odnosa navedenog u članku 27. stavku 1. točki (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i podložno zahtjevima utvrđenima u članku 27. stavku 6.</p> <p>Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u razdoblju od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
200	<p>1.1.2.4. Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije u okviru mreže</p> <p>Članak 27. stavak 1. točka (d) i članak 27. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje deponent drži radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga središnje kreditne institucije i ako kreditna institucija pripada mreži ili sustavu iz članka 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, kako je utvrđeno u članku 27. stavku 1. točki (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Tim uslugama poravnanja gotovinskih transakcija i uslugama središnje kreditne institucije obuhvaćene su samo usluge ako su pružene u kontekstu postojanog odnosa koji je ključan za deponenta (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61); sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga tretiraju se kao neoperativni depoziti (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).</p> <p>Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u razdoblju od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna (u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61).</p>
210	<p>1.1.3. Neoperativni depoziti</p> <p>Članak 27. stavak 5., članak 28. stavak 1. i članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju neosigurane depozite u skladu s člankom 28. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i depozite koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije zasebno iskazuju iznos tih neoperativnih depozita koji su obuhvaćeni i onih koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji, kako je određeno u sljedećim stavkama uputa, osim obveza koje proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera u skladu s člankom 27. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
220	<p>1.1.3.1. Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera</p> <p>Članak 27. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera iz članka 27. stavka 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
230	<p>1.1.3.2. Depoziti financijskih klijenata</p> <p>Članak 31. stavak 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje drže financijski klijenti ako se ne smatraju operativnim depozitima u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju i sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
240	<p>1.1.3.3. Depoziti drugih klijenata</p> <p>Članak 28. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite koje drže drugi klijenti (osim financijskih klijenata i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) u skladu s člankom 28. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ako se ne smatraju operativnim depozitima u skladu s člankom 27.</p> <p>Ovaj odjeljak uključuje i sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> — sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga u skladu s člankom 27. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da nisu od financijskih klijenata; i — višak depozita u skladu s člankom 27. stavkom 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. <p>Ti se depoziti iskazuju u dva različita retka, ovisno o iznosu depozita koji je obuhvaćen ili nije obuhvaćen (sustavom osiguranja depozita ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji).</p>
250	<p>1.1.3.3.1. Depoziti obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita</p> <p>Članak 28. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje drže drugi klijenti i koji su obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/48/EZ ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji iz članka 28. stavka 1.</p>
260	<p>1.1.3.3.2. Depoziti koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita</p> <p>Članak 28. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja depozita koje drže drugi klijenti i koji nisu obuhvaćeni sustavom osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ ili Direktivom 2014/48/EZ ili jednakovrijednim sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji iz članka 28. stavka 1.</p>
270	<p>1.1.4. Dodatni odljevi</p> <p>Članak 30. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju dodatne odljeve kako su definirani u članku 30. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>U skladu s člankom 30. stavkom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 depoziti primljeni kao kolateral ne smatraju se obvezama za potrebe članka 27. ili članka 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, već prema potrebi podliježu odredbama članka 30. stavaka 1. do 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
280	<p>1.1.4.1. Kolateral osim kolaterala u imovini prvog stupnja koji se daje za izvedenice</p> <p>Članak 30. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala osim kolaterala u imovini prvog stupnja koji se daje za ugovore navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i kreditne izvedenice.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
290	<p>1.1.4.2. Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice</p> <p>Članak 30. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji se daje za ugovore navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i kreditne izvedenice.</p>
300	<p>1.1.4.3. Značajni odljevi zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete</p> <p>Članak 30. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos dodatnih odljeva koje su izračunale i o kojima su obavijestile nadležna tijela u skladu s člankom 30. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ako je iznos podložan odljevu zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete iskazan drugdje u retku s ponderom manjim od 100 %, tada se iznos iskazuje i u retku 300 tako da zbroj odljeva čini ukupno 100 % odljeva za transakciju.</p>
310	<p>1.1.4.4. Utjecaj negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore</p> <p>Članak 30. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos odljeva izračunanih u skladu s delegiranim aktom koji će Komisija donijeti u skladu s člankom 423. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
320	<p>1.1.4.4.1. Pristup zasnovan na povijesnim podacima</p> <p>Članak 30. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos koji proizlazi iz primjene pristupa zasnovanog na povijesnim podacima u skladu s delegiranim aktom koji će Komisija donijeti u skladu s člankom 423. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
330	<p>1.1.4.4.2. Pristup napredne metode za dodatne odljeve</p> <p>Članak 30. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju iznos koji premašuje iznos iz stavke 1.1.4.4.1. koji proizlazi iz primjene napredne metode za dodatne odljeve u skladu s delegiranim aktom koji će Komisija donijeti u skladu s člankom 423. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Ovu stavku iskazuju samo kreditne institucije kojima su nadležna tijela odobrila primjenu metode internog modela utvrđene u poglavlju 6. odjeljku 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
340	<p>1.1.4.5. Odljevi na osnovi izvedenica</p> <p>Članak 30. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos odljeva predviđenih u razdoblju od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i izračunanih u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Samo za izvješćivanje u značajnoj valuti kreditne institucije iskazuju odljeve koji nastaju samo u odnosnoj značajnoj valuti. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti, na primjer: Druga ugovorna strana A: +10 EUR i Druga ugovorna strana A: -20 EUR iskazuje se kao odljev od 10 EUR. Netiranje među različitim drugim ugovornim stranama nije dopušteno, na primjer: Druga ugovorna strana A: -10 EUR, Druga ugovorna strana B: +40 EUR iskazuje se kao odljev od 10 EUR u obrascu C 73.00 (i priljev od 40 EUR u obrascu C 74.00).</p>
350	<p>1.1.4.6. Kratke pozicije</p> <p>Članak 30. stavak 5. i članak 30. stavak 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditna institucija dodaje dodatni odljev koji odgovara 100 % tržišne vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koju je potrebno dostaviti u roku od 30 kalendarskih dana kako bi se odrazio zahtjev prema kojem kreditna institucija treba osigurati posuđenu imovinu kako bi podmirila sve kratke prodaje. Ne pretpostavlja se odljev ako je kreditna institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti jer su plaćeni u cijelosti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije. Ako je kratka pozicija obuhvaćena postojećom osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira, kreditna institucija obvezna je pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tijekom cijelog razdoblja od 30 kalendarskih dana i primiti 0 % odljeva.</p>
360	<p>1.1.4.6.1. Kratke pozicije obuhvaćene osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira</p> <p>Članak 30. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koja je obuhvaćena osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira te koju je potrebno dostaviti u roku od 30 dana osim ako je kreditna institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije. Ako je kratka pozicija obuhvaćena osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira, kreditna institucija obvezna je pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tijekom cijelog razdoblja od 30 kalendarskih dana i primiti 0 % odljeva.</p>
370	<p>1.1.4.6.2. Druge kratke pozicije</p> <p>Članak 30. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koja nije obuhvaćena osiguranom transakcijom financiranja vrijednosnih papira te koju je potrebno dostaviti u roku od 30 dana osim ako je kreditna institucija vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno dostaviti ili ih je posudila pod uvjetima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine institucije.</p>
380	<p>1.1.4.7. Višak kolaterala koji se može zatražiti</p> <p>Članak 30. stavak 6. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost viška kolaterala koji drži institucija, a koji druga ugovorna strana može na temelju ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
390	<p>1.1.4.8. Kolateral koji treba ponuditi</p> <p>Članak 30. stavak 6. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala koji treba ponuditi drugoj ugovornoj strani u roku od 30 kalendarskih dana.</p>
400	<p>1.1.4.9. Kolateral u likvidnoj imovini koju može zamijeniti nelikvidna imovina</p> <p>Članak 30. stavak 6. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala koji odgovara imovini koja se smatra likvidnom imovinom za potrebe glave II. koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe glave II. bez suglasnosti kreditne institucije.</p>
410	<p>1.1.4.10. Gubitak financiranja za strukturirane financijske instrumente</p> <p>Članak 30. stavci 8. do 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije obvezne su pretpostaviti 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 i koje izdaje kreditna institucija ili sponzorirane jedinice ili SPN-ovi.</p> <p>Kreditne institucije koje su pružatelji likvidnosnih linija povezanih s programima financiranja ne moraju dvostruko računati instrument financiranja koji dospijeva i likvidnosnu liniju za konsolidirane programe.</p>
420	<p>1.1.4.10.1. Strukturirani financijski instrumenti</p> <p>Članak 30. stavak 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju trenutačno preostalo stanje vlastitih obveza ili obveza sponzoriranih jedinica ili SPN-ova na osnovi vrijednosnih papira osiguranih imovinom, pokrivenih obveznica i drugih strukturnih financijskih instrumenata koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana.</p>
430	<p>1.1.4.10.2. Linije financiranja</p> <p>Članak 30. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos obveza koji dospijeva na osnovi komercijalnih papira osiguranih imovinom, jedinica, subjekata za ulaganje u vrijednosne papire i drugih takvih linija financiranja ako nisu obuhvaćene definicijom instrumenata definiranih u stavci 1.1.4.10.1. ili iznos imovine koji bi se mogao vratiti ili potrebnu likvidnost u okviru tih instrumenata.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Ukupno financiranje na osnovi komercijalnih papira osiguranih imovinom, jedinica, subjekata za ulaganje u vrijednosne papire i drugih takvih linija financiranja koje dospijeva ili bi se moglo vratiti u roku od 30 dana. Kreditne institucije koje imaju strukturne linije financiranja koje uključuju izdavanje kratkoročnih dužničkih instrumenata, kao što su komercijalni papiri osigurani imovinom, iskazuju moguće likvidnosne odljeve na osnovi tih struktura. One uključuju, ali nisu ograničene na sljedeće: i. nemogućnost refinanciranja duga koji dospijeva i ii. postojanje izvedenica ili komponenti sličnih izvedenicama koje su ugovorno unesene u dokumentaciju povezanu sa strukturom kojom bi se omogućio „povrat” imovine u aranžmane za financiranje ili za koje je potreban prenositelj početne imovine radi osiguranja likvidnosti, čime bi stvarno završio aranžman za financiranje („likvidnosne opcije”) u roku od 30 dana. Ako se aktivnosti strukturnog financiranja obavljaju preko društva posebne namjene (kao što je subjekt posebne namjene, jedinica ili subjekt za ulaganje u vrijednosne papire), pri određivanju zahtjeva za visokokvalitetnu likvidnu imovinu kreditna institucija razmatra dospijeće dužničkih instrumenata koje izdaje subjekt i sve opcije ugrađene u aranžmane za financiranje koji možda mogu aktivirati „povrat” imovine ili potrebu za likvidnošću, neovisno o tome to je li subjekt posebne namjene konsolidiran.</p>
440	<p>1.1.4.11. Imovina pozajmljena bez osiguranja</p> <p>Članak 30. stavak 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju imovinu pozajmljenu bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana. Pretpostavlja se da ta imovina istječe u cijelosti, što dovodi do 100-postotnog odljeva. Cilj je tog tretmana odraziti činjenicu da će se vrijednosni papiri pozajmljeni uz naknadu vjerojatno ponovno zatražiti u stresnim uvjetima ili da će zajmodavac vrijednosnih papira zatražiti puno osiguranje.</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost imovine pozajmljene bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 dana ako kreditna institucija nije vlasnik vrijednosnih papira i oni nisu dio zaštitnog sloja likvidnosti institucija.</p>
450	<p>1.1.4.12. Interno netiranje pozicija klijenta</p> <p>Članak 30. stavak 12. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju tržišnu vrijednost imovine klijenta ako, u pogledu pružanja usluga glavnog brokera, kreditna institucija financira imovinu jednog klijenta njezinim internim netiranjem s kratkim prodajama drugog klijenta.</p>
460	<p>1.1.5. Obvezujuće linije</p> <p>Članak 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve kako su definirani u članku 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju i obvezujuće linije u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Najviši iznos koji je moguće povući procjenjuje se u skladu s člankom 31. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
470	<p>1.1.5.1. Kreditne linije</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće kreditne linije kako su definirane u članku 31. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
480	<p>1.1.5.1.1. Kreditne linije fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima</p> <p>Članak 31. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima kako je definirano u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
490	<p>1.1.5.1.2. Kreditne linije ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti, osim fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika</p> <p>Članak 31. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti u skladu s člankom 3. stavkom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni fizičke osobe ni mali i srednji poduzetnici u skladu s člankom 3. stavkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koje nisu ponuđene radi zamjene financiranja klijenta u situacijama kada klijent nije u mogućnosti ispuniti zahtjeve za financiranje na financijskim tržištima.</p>
500	<p>1.1.5.1.3. Kreditne linije ponuđene kreditnim institucijama</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće kreditne linije ponuđene kreditnim institucijama.</p>
510	<p>1.1.5.1.3.1. Kreditne linije za financiranje promotivnih kredita fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima</p> <p>Članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ovu stavku mogu iskazati samo kreditne institucije koje su osnovale i koje sponzoriraju središnja država ili jedinice područne (lokalne) samouprave barem jedne države članice.</p>
520	<p>1.1.5.1.3.2. Kreditne linije za financiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu financijski klijenti</p> <p>Članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima koji nisu financijski klijenti u skladu s člankom 3. stavkom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni fizičkim osobama ni malim i srednjim poduzetnicima u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ovu stavku mogu iskazati samo kreditne institucije koje su osnovale i koje sponzoriraju središnja država ili jedinice područne (lokalne) samouprave barem jedne države članice.</p>
530	<p>1.1.5.1.3.3. Kreditne linije ponuđene drugim kreditnim institucijama</p> <p>Članak 31. stavak 8. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama koje nisu prethodno iskazane.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
540	<p>1.1.5.1.4. Kreditne linije ponuđene reguliranim financijskim institucijama koje nisu kreditne institucije</p> <p>Članak 31. stavak 8. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene reguliranim financijskim institucijama koje nisu kreditne institucije.</p>
550	<p>1.1.5.1.5. Kreditne linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman</p> <p>Članak 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a za koje su dobile dopuštenje za primjenu niže stope odljeva u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
560	<p>1.1.5.1.6. Kreditne linije u okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga ako ih institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu</p> <p>Članak 31. stavak 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Središnje institucije sustava ili mreže iz članka 16. iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnoj instituciji koja je član sustava ako ta kreditna institucija koja je član sustava tretira liniju kao likvidnu imovinu u skladu s člankom 16. stavkom 2.</p>
570	<p>1.1.5.1.7. Kreditne linije ponuđene drugim financijskim klijentima</p> <p>Članak 31. stavak 8. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje nisu prethodno iskazane za druge financijske klijente.</p>
580	<p>1.1.5.2. Likvidnosne linije</p> <p>Članak 31. stavak 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće likvidnosne linije kako su definirane u članku 31. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
590	<p>1.1.5.2.1. Likvidnosne linije ponuđene fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima</p> <p>Članak 31. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima kako je definirano u članku 3. stavku 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
600	<p>1.1.5.2.2. Likvidnosne linije ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti, osim fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika</p> <p>Članak 31. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene klijentima koji nisu financijski klijenti u skladu s člankom 3. stavkom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni fizičke osobe ni mali i srednji poduzetnici u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ **M5**

Redak	Pravna osnova i upute
610	<p>1.1.5.2.3. Likvidnosne linije ponuđene društvima za privatno ulaganje</p> <p>Članak 31. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija ponuđenih društvima za privatno ulaganje koji se može povući.</p>
620	<p>1.1.5.2.4. Likvidnosne linije ponuđene SSPN-ovima (sekuritizacijskim subjektima posebne namjene)</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće likvidnosne linije ponuđene SSPN-ovima.</p>
630	<p>1.1.5.2.4.1. Likvidnosne linije za kupnju imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti</p> <p>Članak 31. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji je ponuđen SSPN-u kako bi se tom SSPN-u omogućila kupnja imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu financijski klijenti ako on premašuje iznos trenutno kupljene imovine od klijenata i ako je najviši iznos koji se može povući ugovorno ograničen na iznos trenutno kupljene imovine.</p>
640	<p>1.1.5.2.4.2. Likvidnosne linije za ostalo</p> <p>Članak 31. stavak 8. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene SSPN-ovima iz razloga koji nisu prethodno navedeni. To uključuje aranžmane u skladu s kojima je institucija obvezna kupiti imovinu od SSPN-a ili je zamijeniti.</p>
650	<p>1.1.5.2.5. Likvidnosne linije ponuđene kreditnim institucijama</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju obvezujuće likvidnosne linije ponuđene kreditnim institucijama.</p>
660	<p>1.1.5.2.5.1. Likvidnosne linije za financiranje promotivnih kredita fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima</p> <p>Članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ovu stavku mogu iskazati samo kreditne institucije koje su osnovale i koje sponzoriraju središnja država ili jedinice područne (lokalne) samouprave barem jedne države članice.</p>
670	<p>1.1.5.2.5.2. Likvidnosne linije za financiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu financijski klijenti</p> <p>Članak 31. stavak 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama isključivo radi izravnog ili neizravnog financiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima koji nisu financijski klijenti u skladu s člankom 3. stavkom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ni fizičke osobe ni mali i srednji poduzetnici u skladu s člankom 3. točkom 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ovu stavku mogu iskazati samo kreditne institucije koje su osnovale i koje sponzoriraju središnja država ili jedinice područne (lokalne) samouprave barem jedne države članice.</p>
680	<p>1.1.5.2.5.3. Likvidnosne linije ponuđene drugim kreditnim institucijama</p> <p>Članak 31. stavak 8. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnim institucijama koje nisu prethodno navedene.</p>
690	<p>1.1.5.2.6. Likvidnosne linije u okviru grupe ili institucionalnog sustava zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman</p> <p>Članak 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a za koje su dobile dopuštenje za primjenu niže stope odljeva u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
700	<p>1.1.5.2.7. Likvidnosne linije u okviru institucionalnog sustava zaštite ili mreže zadruga ako ih institucija koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu</p> <p>Članak 31. stavak 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Središnje institucije sustava ili mreže iz članka 16. iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene kreditnoj instituciji koja je član sustava ako ta kreditna institucija koja je član sustava tretira liniju kao likvidnu imovinu u skladu s člankom 16. stavkom 2.</p>
710	<p>1.1.5.2.8. Likvidnosne linije ponuđene drugim financijskim klijentima</p> <p>Članak 31. stavak 8. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje nisu prethodno iskazane za druge financijske klijente.</p>
720	<p>1.1.6. Drugi proizvodi i usluge</p> <p>Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju proizvode i usluge iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati jest najviši iznos koji se može povući na osnovi tih proizvoda i usluga iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Primjenjivi ponder koji je potrebno iskazati jest ponder koji su odredila nadležna tijela u skladu s postupkom utvrđenim u članku 23. stavku 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
730	<p>1.1.6.1. Druge izvanbilančne obveze i obveze potencijalnog financiranja</p> <p>Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos jamstava i drugih izvanbilančnih obveza i obveza potencijalnog financiranja iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
740	<p>1.1.6.2. Neiskorišteni krediti i predujmovi velikim klijentima</p> <p>Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos neiskorištenih kredita i predujmova velikim klijentima iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
750	<p>1.1.6.3. Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene</p> <p>Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos hipoteka koje su ugovorene, ali nisu još korištene iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
760	<p>1.1.6.4. Kreditne kartice</p> <p>Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos kreditnih kartica iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
770	<p>1.1.6.5. Prekoračenja po računu</p> <p>Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos prekoračenja po računu iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
780	<p>1.1.6.6. Planirani odljevi povezani s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima</p> <p>Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos planiranih odljeva povezanih s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
790	<p>1.1.6.6.1. Višak financiranja klijentima koji nisu financijski klijenti</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja klijentima koji nisu financijski klijenti i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.</p>
800	<p>1.1.6.6.1.1. Višak financiranja fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja fizičkim osobama i malim i srednjim poduzetnicima i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.</p>

▼ **M5**

Redak	Pravna osnova i upute
810	<p>1.1.6.6.1.2. Višak financiranja nefinancijskim društvima</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja nefinancijskim društvima i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.</p>
820	<p>1.1.6.6.1.3. Višak financiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.</p>
830	<p>1.1.6.6.1.4. Višak financiranja drugim pravnim subjektima</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju razliku između ugovornih obveza radi pružanja financiranja drugim pravnim subjektima i novčanih potraživanja od tih klijenata iz članka 32. stavka 3. točke (a) ako prethodne premašuju potonja.</p>
840	<p>1.1.6.6.2. Drugi odljevi</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos planiranih odljeva povezanih s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koji nisu prethodno navedeni.</p>
850	<p>1.1.6.7. Planirane obveze povezane s izvedenicama</p> <p>Članak 23. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos planiranih obveza povezanih s izvedenicama iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
860	<p>1.1.6.8. Izvanbilančni povezani proizvodi s osnove financiranja trgovine</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos izvanbilančnih povezanih proizvoda s osnove financiranja trgovine iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
870	<p>1.1.6.9. Drugi proizvodi i usluge</p> <p>Članak 23. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos drugih proizvoda i usluga iz članka 23. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
880	<p>1.1.7. Druge obveze</p> <p>Članak 28. stavak 2., članak 28. stavak 6. i članak 31. stavak 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju odljeve na osnovi drugih obveza kako su navedeni u članku 28. stavku 2., članku 28. stavku 6. i članku 31. stavku 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	Ova stavka, prema potrebi, uključuje i dodatne rezerve koje se moraju držati u središnjoj banci ako je tako dogovoreno između mjerodavnog nadležnog tijela i ESB-a ili središnje banke u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (b) podtočkom iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
890	<p>1.1.7.1. Obveze koje proizlaze iz troškova poslovanja</p> <p>Članak 28. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja obveza koje proizlaze iz vlastitih troškova poslovanja kreditne institucije iz članka 28. stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
900	<p>1.1.7.2. Obveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva</p> <p>Članak 28. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja zapisa, obveznica i drugih dužničkih vrijednosnih papira koje izdaje kreditna institucija, osim onih koji su iskazani kao depoziti stanovništva iz članka 28. stavka 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Taj iznos uključuje i kupone koji dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, a koji se odnose na sve te vrijednosne papire.</p>
910	<p>1.1.7.3. Druge obveze</p> <p>Članak 31. stavak 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja svih obveza koje dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, osim onih iz članka 23. do 31. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
920	<p>1.2. Odljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala</p> <p>Članak 28. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Razmjena kolaterala (kojom su obuhvaćene transakcije zamjene kolaterala kolateralom) iskazuje se u obrascu C 75.00 Priloga XXIV.</p>
930	<p>1.2.1. Druga ugovorna strana jest središnja banka</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka.</p>
940	<p>1.2.1.1. Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
950	<p>1.2.1.2. Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.</p>
960	<p>1.2.1.3. Kolateral u imovini 2.A stupnja</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.A stupnja svih vrsta.</p>
970	<p>1.2.1.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja koji su osigurani stambenim kreditima ili kreditima za kupnju automobila i imaju 1. stupanj kreditne kvalitete te koji su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama i., ii. ili iv.</p>
980	<p>1.2.1.5. Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 12. stavku 1. točki (e).</p>
990	<p>1.2.1.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja koji su osigurani komercijalnim kreditima ili kreditima odobrenima pojedincima u državi članici, imaju 1. stupanj kreditne kvalitete te koji su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočki iii. ili v.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
1000	<p>1.2.1.7. Drugi kolateral u imovini 2.B stupnja</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.B stupnja koji nije prethodno naveden.</p>
1010	<p>1.2.1.8. Kolateral u nelikvidnoj imovini</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako je druga ugovorna strana središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u nelikvidnoj imovini.</p>
1020	<p>1.2.2. Druga ugovorna strana nije središnja banka</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka.</p>
1030	<p>1.2.2.1. Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete.</p>
1040	<p>1.2.2.2. Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.</p>
1050	<p>1.2.2.3. Kolateral u imovini 2.A stupnja</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.A stupnja.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
1060	<p>1.2.2.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (d) podtočka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja koji su osigurani stambenim kreditima ili kreditima za kupnju automobila i imaju 1. stupanj kreditne kvalitete te koji su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama i., ii. ili iv.</p>
1070	<p>1.2.2.5. Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 12. stavku 1. točki (e).</p>
1080	<p>1.2.2.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja koji su osigurani komercijalnim kreditima ili kreditima odobrenima pojedincima u državi članici, imaju 1. stupanj kreditne kvalitete te koji su u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočki iii. ili v.</p>
1090	<p>1.2.2.7. Drugi kolateral u imovini 2.B stupnja</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini 2.B stupnja koji nije prethodno naveden.</p>
1100	<p>1.2.2.8. Kolateral u nelikvidnoj imovini</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka i odobreni kolateral jest kolateral u nelikvidnoj imovini.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
1110	<p>1.2.2.8.1. Druga je ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20 % ili nižim ili multilateralna razvojna banka</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (d) podtočka iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako odobreni kolateral jest kolateral u nelikvidnoj imovini i ako je druga ugovorna strana središnja država, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20 % ili nižim ili multilateralna razvojna banka.</p>
1120	<p>1.2.2.8.2. Druga druga ugovorna strana</p> <p>Članak 28. stavak 3. točka (g) podtočka ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju odljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako druga ugovorna strana nije središnja banka, središnja država, subjekt javnog sektora s ponderom rizika nižim od 20 % ili multilateralna razvojna banka i odobreni je kolateral kolateral u nelikvidnoj imovini.</p>
1130	<p>1.3. Ukupni odljevi na osnovi razmjena kolaterala</p> <p>Zbroj odljeva iz obrasca C 75.00 Priloga XXIV. stupca 050 iskazuje se u stupcu 060.</p>
BILJEŠKE	
1140	<p>2. Obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo s preostalim rokom dospijeca do 30 dana</p> <p>Članak 28. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju iznos izdanih zapisa, obveznica i drugih vrijednosnih papira koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Te obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo potrebno je iskazati i u odgovarajućoj kategoriji depozita stanovništva kako je navedeno u opisu depozita stanovništva (uputa za retke 030 – 110).</p>
1150	<p>3. Depoziti stanovništva izuzeti iz izračuna odljeva</p> <p>Članak 25. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju kategorije depozita izuzete iz izračuna odljeva ako su ispunjeni uvjeti iz članka 25. stavka 4. točke (a) ili (b) (tj. ako deponentu nije dopušteno povući depozit u roku od 30 kalendarskih dana ili za prijevremena povlačenja u roku od 30 kalendarskih dana koja podliježu posebnoj kazni).</p>
1160	<p>4. Neprocijenjeni depoziti stanovništva</p> <p>Članak 25. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju depozite stanovništva ako procjena predviđena u članku 25. stavku 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 nije provedena ili nije dovršena.</p> <p>Te je depozite potrebno iskazati i u kategoriji 2. depozita koji podliježu višim stopama odljeva kako je navedeno u uputama za redak 070.</p>

▼ **M5**

Redak	Pravna osnova i upute
1170	<p>5. Likvidnosni odljevi koji se umanjuju za međuovisne priljeve</p> <p>Kreditne institucije iskazuju preostalo stanje svih obveza i izvanbilančnih obveza čiji se likvidnosni odljevi umanjuju za međuovisne priljeve u skladu s člankom 26. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
	<p>6. Operativni depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju operativne depozite iz stavke 1.1.2.1. raspoređene prema sljedećim drugim ugovornim stranama:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kreditne institucije; — financijski klijenti koji nisu kreditne institucije; — države, središnje banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora; — drugi klijenti.
1180	<p>6.1. Operativni depoziti kreditnih institucija</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja operativnih depozita kreditnih institucija iz stavke 1.1.2.1.</p>
1190	<p>6.2. Operativni depoziti financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja operativnih depozita financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije iz stavke 1.1.2.1.</p>
1200	<p>6.3. Operativni depoziti država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja operativnih depozita država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora iz stavke 1.1.2.1.</p>
1210	<p>6.4. Operativni depoziti drugih klijenata</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja operativnih depozita drugih klijenata (osim klijenata koji su prethodno navedeni i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) iz stavke 1.1.2.1.</p>
	<p>7. Neoperativni depoziti koje drže financijski klijenti i drugi klijenti</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju neoperativne depozite iz stavki 1.1.3.2. i 1.1.3.3. raspoređene prema sljedećim drugim ugovornim stranama:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kreditne institucije; — financijski klijenti koji nisu kreditne institucije; — države, središnje banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora; — drugi klijenti.

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
1220	<p>7.1. Neoperativni depoziti kreditnih institucija</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja neoperativnih depozita kreditnih institucija iz stavke 1.1.3.2.</p>
1230	<p>7.2. Neoperativni depoziti financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja neoperativnih depozita financijskih klijenata koji nisu kreditne institucije iz stavke 1.1.3.2.</p>
1240	<p>7.3. Neoperativni depoziti država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja neoperativnih depozita država, središnjih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora iz stavke 1.1.3.3.</p>
1250	<p>7.4. Neoperativni depoziti drugih klijenata</p> <p>Kreditne institucije iskazuju iznos preostalog stanja neoperativnih depozita drugih klijenata (osim klijenata koji su prethodno navedeni i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) iz stavke 1.1.3.3.</p>
1260	<p>8. Obveze financiranja nefinancijskim klijentima</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije iskazuju preostali iznos ugovornih obveza nefinancijskim klijentima u vezi s pružanjem financiranja u roku od 30 dana.</p> <p>Za potrebe ove stavke ugovorne obveze uključuju samo one koje nisu priznate kao likvidnosni odljevi.</p>
1270	<p>9. Kolateral u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji se daje za izvedenice</p> <p>Kreditne institucije iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala u imovini prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji se daje za ugovore navedene u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013 i kreditne izvedenice.</p>
1280	<p>10. Praćenje transakcija financiranja vrijednosnih papira</p> <p>U skladu s delegiranim aktom koji će Komisija donijeti u skladu s člankom 423. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 kreditne institucije iskazuju ukupan iznos kolaterala koji se daje za transakcije financiranja vrijednosnih papira ako bi promjena relevantnog valutnog tečaja mogla aktivirati odljeve kolaterala institucije jer je jedna komponenta transakcije financiranja vrijednosnih papira denominirana u drukčijoj valuti u odnosu na drugu komponentu.</p>
	<p>11. Odljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju sve transakcije iskazane u stavci 1. ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne 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.</p>

▼ **M5**

Redak	Pravna osnova i upute
1290	<p>11.1. Od čega: odljevi financijskim klijentima</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos odljeva financijskim klijentima iskazan u stavci 1.1. u okviru stavke 11.</p>
1300	<p>11.2. Od čega: odljevi klijentima koji nisu financijski klijenti</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos odljeva klijentima koji nisu financijski klijenti iskazan u stavci 1.1. u okviru stavke 11.</p>
1310	<p>11.3. Od čega: osigurane transakcije</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos osiguranih transakcija iskazan u stavci 1.2. u okviru stavke 11.</p>
1320	<p>11.4. Od čega: kreditne linije bez povlaštenog tretmana</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih kreditnih linija subjektima koji se može povući i koji je iskazan u stavci 1.1.5.1. u okviru stavke 11., a za koje nisu dobile dopuštenje za primjenu niže stope odljeva u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
1330	<p>11.5. Od čega: likvidnosne linije bez povlaštenog tretmana</p> <p>Kreditne institucije iskazuju najviši iznos neiskorištenih obvezujućih likvidnosnih linija subjektima koji se može povući i koji je iskazan u stavci 1.1.5.2. u okviru stavke 11., a za koje nisu dobile dopuštenje za primjenu niže stope odljeva u skladu s člankom 29. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
1340	<p>11.6. Od čega: operativni depoziti</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos depozita subjektima iskazan u stavci 1.1.2. u okviru stavke 11.</p>
1350	<p>11.7. Od čega: neoperativni depoziti</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos preostalog stanja depozita subjekata iskazan u stavci 1.1.3. u okviru stavke 11.</p>
1360	<p>11.8. Od čega: obveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva</p> <p>Kreditne institucije iskazuju ukupan iznos preostalog stanja dužničkih vrijednosnih papira iskazanih u stavci 1.1.7.2 koje drže subjekti u okviru stavke 11.</p>
1370	<p>12. Devizni odljevi</p> <p>Ova se stavka iskazuje samo u slučaju izvješćivanja u valutama koje se moraju zasebno iskazivati.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	Samo u slučaju izvješćivanja u značajnoj valuti kreditne institucije iskazuju udjel odljeva na osnovi izvedenica (iskazan u stavci 1.1.4.5.) koji se odnose na valutne tokove glavnice u odnosnoj značajnoj valuti na osnovi međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koje dospijevaju u roku od 30 dana. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti, na primjer: Druga ugovorna strana A: +10 EUR i Druga ugovorna strana A: -20 EUR iskazuje se kao odljev od 10 EUR. Netiranje među različitim drugim ugovornim stranama nije dopušteno, na primjer: Druga ugovorna strana A: -10 EUR, Druga ugovorna strana B: +40 EUR iskazuje se kao odljev od 10 EUR u obrascu C 73.00 (i priljev od 40 EUR u obrascu C 74.00).
1380	<p>13. Odljevi iz trećih zemalja – ograničenja u vezi s prijenosom ili nekonvertibilne valute</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju likvidnosne odljeve iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama.</p>
1390	<p>14. Dodatne rezerve koje se moraju držati u središnjoj banci</p> <p>Kreditne institucije, prema potrebi, iskazuju iznos dodatnih rezervi koje se moraju držati u središnjoj banci ako je tako dogovoreno između mjerodavnog nadležnog tijela i ESB-a ili središnje banke u skladu s člankom 10. stavkom 1. točkom (b) podtočkom iii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 3. PRILJEVI)

2. Priljevi
 - 2.1 Opće napomene
 1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o likvidnosnim priljevima koji se mjere tijekom sljedećih 30 dana za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Stavke koje kreditne institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. Kreditne institucije dostavljaju obrazac u valutama određenima u članku 4. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 3. U skladu s člankom 32. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 likvidnosni priljevi:
 - i. obuhvaćaju samo ugovorne priljeve koji proizlaze iz izloženosti koje nisu dospjele te za koje kreditna institucija nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u roku od 30 dana.
 - ii. izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija ugovornih potraživanja stopama određenima u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61.
 4. Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite (osim priljeva na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako je nadležno tijelo dopustilo primjenu povlaštene stope priljeva) raspoređuju se u relevantne kategorije. Neponderirani iznosi dodatno se iskazuju kao bilješke u odjeljku 4. obrasca (stavke 460 – 480).

▼ M5

5. U skladu s člankom 32. stavkom 6. Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije ne izvješćuju o priljevima po bilo kojoj likvidnoj imovini iskazanoj u skladu s glavom II. te Uredbe osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražava u tržišnoj vrijednosti imovine.
6. Priljevi koji se primaju u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama iskazuju se u relevantnim redcima odjeljaka 1.1., 1.2. ili 1.3. Priljevi se iskazuju u cijelosti, neovisno o iznosu odljeva u trećoj zemlji ili valuti.
7. Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koje izdaje sama kreditna institucija ili povezani subjekt uzimaju se u obzir na neto osnovi sa stopom priljeva koja se primjenjuje na osnovi stope priljeva primjenjive na odnosnu imovinu u skladu s člankom 32. stavkom 3. točkom (h) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
8. U skladu s člankom 32. stavkom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 kreditne institucije ne izvješćuju o priljevima po bilo kojim novim sklopljenim obvezama.
9. U slučaju značajne valute utvrđene u skladu s člankom 4. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominirana u značajnoj valuti kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu. Na primjer, u slučaju valutnih izvedenica kreditne institucije mogu netirati priljeve i odljeve u skladu s člankom 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo ako su denominirani u istoj valuti.
10. Struktura ovog obrasca u obliku stupaca izrađena je tako da se mogu prikazati različite gornje granice priljeva koje se primjenjuju u skladu s člankom 33. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. U tom se pogledu obrazac temelji na trima skupovima stupaca, odnosno jedan skup za svaki tretman u pogledu gornje granice (gornja granica na 75 %, gornja granica na 90 % i izuzeće od gornje granice). Kreditne institucije koje izvješćuju na konsolidiranoj osnovi mogu upotrijebiti više od jednog takvog skupa stupaca ako različiti subjekti u okviru iste konsolidacije ispunjavaju uvjete za različite tretmane u pogledu gornje granice.
11. U skladu s člankom 2. stavkom 3. točkom (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u pogledu konsolidacije likvidnosni priljevi u društvu kćeri u trećoj zemlji na koje se prema nacionalnom pravu te treće zemlje primjenjuju niže stope od onih iz glave III. Uredbe podliježu konsolidaciji u skladu s nižim stopama propisanim nacionalnim pravom treće zemlje.
12. U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 upućuje se samo na stope i korektivne faktore, a riječ „ponder” u obrascu samo se na njih odnosi u odgovarajućem kontekstu. Riječ „ponderiran” u ovom Prilogu tumači se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos izračunan nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i financiranja).

▼ **M5**

13. Neke su „bilješke” sadržane u povezanim obrascima uz ove upute. Iako nisu strogo nužne za izračun samog koeficijenta, potrebno ih je ispuniti. U tim su stavkama sadržane informacije koje su potrebne kako bi nadležno tijelo moglo provesti odgovarajuću procjenu usklađenosti kreditnih institucija s likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima one predstavljaju detaljniju raščlambu stavki uključenih u glavne odjeljke obrazaca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni resursi kojima kreditne institucije mogu imati pristup.
- 2.2. Posebne napomene u pogledu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala
1. U obrascu su osigurani tokovi raspoređeni u kategorije prema kvaliteti odnosno imovine ili prihvatljivosti visokokvalitetne imovine. Za razmjene kolaterala predviđen je zaseban obrazac – C 75.00 PRILOGA XXIV. Razmjene kolaterala, odnosno transakcije zamjena kolaterala kolateralom, ne iskazuju se u obrascu za priljeve (C 74.00 PRILOGA XXIV.) kojim su obuhvaćene samo transakcije zamjene novca kolateralom.
2. U slučaju povrata u značajnoj valuti iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominirana u značajnoj valuti kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu. Stoga obratna repo transakcija može dovesti do negativnog priljeva. Zbrajaju se obratne repo transakcije iskazane u istoj stavci (pozitivne i negativne). Ako je ukupan iznos pozitivan, tada se to iskazuje u obrascu za priljeve. Ako je ukupan iznos negativan, tada se to iskazuje u obrascu za odljeve. Taj se pristup obratno primjenjuje za repo ugovore.
3. Kreditne institucije iskazuju samo imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja koja se smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Ako je kolateral imovina 1., 2.A ili 2.B stupnja, ali se ne smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, iskazuje se kao nelikvidna imovina. Slično tome, ako kreditna institucija može priznati samo dio svojih dionica u stranoj valuti, imovine središnje države ili banke u stranoj valuti ili imovine središnje države ili središnje banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u stupcima za imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja (vidjeti članak 12. stavak 1. točku (c) podtočke i. do iii. i članak 10. stavak 1. točku (d) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61). Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine. Imovina 2.A stupnja iskazuje se u odgovarajućem retku za imovinu 2.A stupnja, čak i ako se primjenjuje alternativni pristup likvidnosti u skladu s člankom 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

▼ **M5**

2.3 Posebne napomene u pogledu transakcija namire i transakcija s odgođenim datumom namire

Kreditne institucije iskazuju priljeve koji proizlaze iz repo ugovora s odgođenim datumom namire koji počinju u roku od 30 dana i dospijevaju nakon 30 dana. Priljev koji se prima iskazuje se u {C 74.00; r260} („drugi priljevi”), umanjnjen za tržišnu vrijednost imovine koja se dostavlja drugoj ugovornoj strani nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Ako imovina nije „likvidna imovina”, priljev koji se prima iskazuje se u cijelosti. Imovina koja je založena kao kolateral iskazuje se u obrascu C 72.00 ako institucija na referentni datum drži imovinu u svojim knjigama i ispunjava povezane uvjete.

Kreditne institucije iskazuju priljeve koji proizlaze iz repo ugovora s odgođenim datumom namire, obratnih repo ugovora i razmjena kolaterala koji počinju u roku od 30 dana i dospijevaju nakon 30 dana ako na osnovi inicijalne komponente transakcije nastaje priljev. U slučaju repo ugovora priljev koji se prima iskazuje se u {C 74.00; r260} („drugi priljevi”), umanjnjen za tržišnu vrijednost imovine koja se dostavlja drugoj ugovornoj strani nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti. Ako je iznos koji se prima manji od tržišne vrijednosti imovine (nakon primjene korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti) koja će se pozajmiti kao kolateral, razlika se iskazuje kao odljev u obrascu C 73.00. Ako imovina nije „likvidna imovina”, priljev koji se prima iskazuje se u cijelosti. Imovina koja je založena kao kolateral iskazuje se u obrascu C 72.00 ako institucija na referentni datum drži imovinu u svojim knjigama i ispunjava povezane uvjete. U slučaju obratnog repo ugovora, ako je tržišna vrijednost imovine koja će se primiti kao kolateral nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (ako se imovina smatra likvidnom imovinom) veća od novčanog iznosa koji će se pozajmiti, razliku je potrebno iskazati kao priljev u {C 74.00; r260} („drugi priljevi”). U slučaju razmjene kolaterala, ako na temelju neto učinka početne razmjene imovine (uzimajući u obzir korektivne faktore za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti) nastaje priljev, taj se priljev iskazuje u {C 74.00; r260} („drugi priljevi”).

Terminski repo ugovori, terminski obratni repo ugovori i terminski ugovori o razmjeni kolaterala koji počinju i dospijevaju u roku od 30 dana u skladu s koeficijentom likvidnosne pokrivenosti ne utječu na koeficijent likvidnosne pokrivenosti banke i može ih se zanemariti.

2.4 Stablo odlučivanja o priljevima u skladu s koeficijentom likvidnosne pokrivenosti u skladu s člancima 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

1. Stablom odlučivanja ne dovodi se u pitanje iskazivanje bilješki. Stablo odlučivanja dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvješćivanje. Nije dovoljno koristiti se samo stablom odlučivanja; kreditne institucije moraju u svakom trenutku postupati u skladu s ostatkom uputa.

2. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi i međuzbrojevi, ali to ne znači nužno da se i njih ne iskazuje.

▼ **M5**

2.4.1 Stablo odlučivanja za retke u obrascu C 74.00 PRILOGA XXIV.

#	Stavka	Odluka	Izvrješćivanje
1	Priljevi koji ispunjavaju operativne kriterije određene u članku 32., npr.: — Izloženost nije dospjela (članak 32. stavak 1.) — Kreditna institucija nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u roku od 30 kalendarskih dana (članak 32. stavak 1.) — Kreditne institucije ne uzimaju u obzir priljeve po bilo kojim novim sklopljenim obvezama (članak 32. stavak 7.) — Ne iskazuju se priljevi ako su već umanjeni za odljeve (članak 26.) — Kreditne institucije ne uzimaju u obzir priljeve po bilo kojoj likvidnoj imovini iz glave II., osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražava u tržišnoj vrijednosti imovine (članak 32. stavak 6.)	Ne	Ne izvješćuje se
		Da	# 2
2	Transakcija s odgođenim datumom namire	Da	# 3
		Ne	# 5
3	Terminska transakcija sklopljena nakon datuma izvrješćivanja;	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	# 4
4	Terminska transakcija koja počinje prije i dopijeva nakon roka od 30 dana	Da	Ne izvješćuje se
		Ne	Redak 260, ID 1.1.12.
5	Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite	Da	# 6
		Ne	# 7
6	Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako je nadležno tijelo dopustilo primjenu više stope priljeva (članak 34.)	Da	Redak 250, ID 1.1.11.
		Ne	# 7
7	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, osim izvedenica (članak 32. stavak 3. točke (b) do (c); (e) do (f))	Da	# 23
		Ne	# 8
8	Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dopijevaju u roku od 30 dana (članak 32. stavak 2. točka (a) podtočka i.)	Da	Redak 190, ID 1.1.5.
		Ne	# 9

▼ M5

#	Stavka	Odluka	Izvrješćivanje
9	Priljevi iz naslova transakcija financiranja trgovine (članak 32. stavak 2. točka (a) podtočka ii.)	Da	Redak 180, ID 1.1.4.
		Ne	# 10
10	Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospjeća (članak 32. stavak 3. točka i.)	Da	# 11
		Ne	# 12
11	Kamate i minimalna plaćanja iz naslova imovine s nedefiniranim ugovornim datumom dospjeća koja ugovorno dospjevaju i koja podliježu stvarnom gotovinskom priljevu u sljedećih 30 dana	Da	# 12
		Ne	Redak 200, ID 1.1.6.
12	Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indkse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu (članak 32. stavak 2. točka (b))	Da	Redak 210, ID 1.1.7.
		Ne	# 13
13	Priljevi iz naslova neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obveza primljenih od središnjih banaka, pod uvjetom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu (članak 32. stavak 3. točka (g))	Da	Redak 220, ID 1.1.8.
		Ne	# 14
14	Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje (članak 32. stavak 4.)	Da	Redak 230, ID 1.1.9.
		Ne	# 15
15	Novčani priljevi iz naslova izvedenica izračunani na neto osnovi po drugim ugovornim stranama i umanjeni za kolateral (članak 32. stavak 5.)	Da	Redak 240, ID 1.1.10.
		Ne	# 16
16	Priljevi povezani s odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. (članak 32. stavak 3. točka (a))	Da	Redak 170, ID 1.1.3.
		Ne	# 17
17	Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata (članak 32. stavak 2. točka (a))	Da	# 21
		Ne	# 18
18	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice (članak 32. stavak 2.)	Da	Redak 040, ID 1.1.1.1.
		Ne	# 19
19	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) (članak 32. stavak 3. točka (a))	Da	# 20
		Ne	Redak 260, ID 1.1.12.

▼ M5

#	Stavka	Odluka	Izješćivanje		
20	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) (članak 32. stavak 3. točka (a))	# 20,1	Fizičke osobe i mali i srednji poduzetnici	Da	Redak 060, ID 1.1.1.2.1.
			Ne	# 20.2	
		# 20.2	Nefinancijska društva	Da	Redak 070, ID 1.1.1.2.2.
				Ne	# 20,3
		# 20,3	Države, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora	Da	Redak 080, ID 1.1.1.2.3.
				Ne	Redak 090, ID 1.1.1.2.4.
21	Priljevi od financijskih klijenata koji su raspoređeni kao operativni depoziti (članak 32. stavak 3. točka (d))	Da	# 22		
		Ne	# 23		
22	Kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva (članak 32. stavak 3. točka (d))	Da	Redak 120, ID 1.1.2.1.1.		
		Ne	Redak 130, ID 1.1.2.1.2.		
23	Novčana potraživanja od središnjih banaka (članak 32. stavak 2. točka (a))	Da	Redak 150, ID 1.1.2.2.1.		
		Ne	Redak 160, ID 1.1.2.2.2.		
24	Transakcija razmjene kolaterala (članak 32. stavak 3. točka (e))	Da	Redak 410, ID 1.3 ⁽¹⁾		
		Ne	# 25		
25	Kolateral se smatra likvidnom imovinom (članak 32. stavak 3. točka (b))	Da	# 26		
		Ne	# 27		
26	Transakcija osiguranog financiranja osigurana sljedećim (članak 32. stavak 3. točka (b))	# 26,1	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija	Da	Redak 360, ID 1.2.2.
				Ne	# 26.2
		# 26.2	Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete	Da	Redak 290, ID 1.2.1.1.
				Ne	# 26.3
		# 26,3	Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete	Da	Redak 300, ID 1.2.1.2.
				Ne	# 26.4

▼ M5

#	Stavka		Odluka	Izvjješćivanje	
	# 26.4	Kolateral u imovini 2.A stupnja	Da	Redak 310, ID 1.2.1.3.	
			Ne	# 26.5	
	# 26.5	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)	Da	Redak 320, ID 1.2.1.4.	
			Ne	# 26.6	
	# 26.6	Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete	Da	Redak 330, ID 1.2.1.5.	
			Ne	# 26.7	
	# 26.7	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)	Da	Redak 340, ID 1.2.1.6.	
			Ne	Redak 350, ID 1.2.1.7.	
27	Kolateral se ne smatra likvidnom imovinom (članak 32. stavak 3. točka (b))	# 27.1	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini	Da	Redak 380, ID 1.2.3.1.
				Ne	# 27.2
		# 27.2	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument	Da	Redak 390, ID 1.2.3.2.
				Ne	Redak 400, ID 1.2.3.3.

(¹) Transakcije razmjene kolaterala potrebno je dodatno iskazati u obrascu C 75.00 Priloga XXIV.

2.4.2 Stablo odlučivanja za stupce u obrascu C 74.00 PRILOGA XXIV.

#	Stavka	Odluka	Izvjješćivanje
1	Priljev koji se iskazuje u redcima 010 – 430 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. u skladu s člancima 32., 33. i 34. te u skladu s klasifikacijom određenom u odjeljku 1. („Stablo odlučivanja za retke u obrascu C 74.00”)	Ne	Ne izvješćuje se
		Da	# 2
2	Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, osim izvedenica (članak 32. stavak 3. točke (b) do (e); (e) do (f))	Da	# 11
		Ne	# 3
3	Djelomično izuzeće od gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 5.)	Da	# 4
		Ne	# 6

▼ M5

#	Stavka		Odluka	Izvrješćivanje	
4	Djelomično izuzeće od gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 5.)	# 4.1	Dio priljeva koji je izuzet iz gornje granice priljeva	—	# 5
		# 4.2	Dio priljeva koji nije izuzet iz gornje granice priljeva	—	# 7
5	Dio priljeva koji je izuzet iz gornje granice priljeva od 75 % na koji se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)		Da	# 9	
			Ne	# 10	
6	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % (članak 33. stavak 1.)		Da	# 7	
			Ne	# 8	
7	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % (članak 33. stavak 1.)	# 7.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući	—	Stupac 010
		# 7.2	Primjenjivi ponder	—	Stupac 080
		# 7.3	Priljev	—	Stupac 140
8	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)		Da	# 9	
			Ne	# 10	
9	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)	# 9.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući	—	Stupac 020
		# 9.2	Primjenjivi ponder	—	Stupac 090
		# 9.3	Priljev	—	Stupac 150
10	Priljevi koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 3.)	# 10.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući	—	Stupac 030
		# 10.2	Primjenjivi ponder	—	Stupac 100
		# 10.3	Priljev	—	Stupac 160
11	Transakcije osiguranog financiranja ako se kolateral smatra likvidnom imovinom		Da	# 12	
			Ne	# 3	
12	Djelomično izuzeće od gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 5.)		Da	# 13	
			Ne	# 15	

▼ M5

#	Stavka		Odluka	Izvrješćivanje	
13	Djelomično izuzeće od gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 5.)	# 13.1	Dio priljeva koji je izuzet iz gornje granice priljeva	—	# 14
		# 13.2	Dio priljeva koji nije izuzet iz gornje granice priljeva	—	# 16
14	Dio priljeva koji je izuzet iz gornje granice priljeva od 75 % na koji se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)		Da	# 18	
			Ne	# 19	
15	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % (članak 33. stavak 1.)		Da	# 16	
			Ne	# 17	
16	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % (članak 33. stavak 1.)	# 16.1	Novčana potraživanja	—	Stupac 010
		# 16.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Stupac 040
		# 16.3	Primjenjivi ponder	—	Stupac 080
		# 16.4	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.	—	Stupac 110
		# 16.5	Priljev	—	Stupac 140
17	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)		Da	# 18	
			Ne	# 19	
18	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % (članak 33. stavak 4. i članak 33. stavak 5.)	# 18.1	Novčana potraživanja	—	Stupac 020
		# 18.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Stupac 050
		# 18.3	Primjenjivi ponder	—	Stupac 090
		# 18.4	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.	—	Stupac 120
		# 18.5	Priljev	—	Stupac 150
19	Priljevi koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva (članak 33. stavci 2. do 3.)	# 19.1	Novčana potraživanja	—	Stupac 030
		# 19.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Stupac 060
		# 19.3	Primjenjivi ponder	—	Stupac 100
		# 19.4	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9.	—	Stupac 130
		# 19.5	Priljev	—	Stupac 160

▼ M5

- 2.5 Podobrazac za priljeve
2.5.1 Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Iznos – primjena gornje granice priljeva od 75 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{290} – {360},{380} – {400},{440} – {450} i {470} – {520} kreditne institucije iskazuju u stupcu 010 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući na koji se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te u skladu s relevantnim uputama koje su ovdje sadržane.</p> <p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, dio iznosa na koji se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 020 ili 030, a dio iznosa na koji se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 010.</p>
020	<p>Iznos – primjena gornje granice priljeva od 90 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{290} – {360},{380} – {400},{440} – {450} i {470} – {520} kreditne institucije iskazuju u stupcu 020 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući na koji se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te u skladu s relevantnim uputama koje su ovdje sadržane.</p> <p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, dio iznosa na koji se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 020 ili 030, a dio iznosa na koji se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 010.</p>
030	<p>Iznos – izuzeće od gornje granice priljeva</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{290} – {360},{380} – {400},{440} – {450} i {470} – {520} kreditne institucije iskazuju u stupcu 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući i koji je u cijelosti izuzet iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 te u skladu s relevantnim uputama koje su ovdje sadržane.</p> <p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, dio iznosa na koji se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 020 ili 030, a dio iznosa na koji se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 010.</p>
040	<p>Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – primjena gornje granice priljeva od 75 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 040 tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 050 ili 060, a tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 040.</p>
050	<p>Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – primjena gornje granice priljeva od 90 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 050 tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 050 ili 060, a tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 040.</p>
060	<p>Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – izuzeće od gornje granice priljeva</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 060 tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala koje su u cijelosti izuzete iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 050 ili 060, a tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 040.</p>
070	<p>Standardni ponder</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Standardni ponderi u stupcu 070 ponderi su koji su standardno određeni u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 i navedeni su samo u svrhu pružanja informacija.</p>
080	<p>Primjenjivi ponder – primjena gornje granice priljeva od 75 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Primjenjivi ponderi određeni su u člancima 32. do 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to.</p>

▼ M5

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 080 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za retke {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u stupcu 080 iskazuje se kao omjer stupca 140 i stupca 010.</p> <p>Za retke {290} – {350}, {380} – {400} i {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 080 prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se na transakciju osiguranu kolateralom primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
090	<p>Primjenjivi ponder – primjena gornje granice priljeva od 90 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Primjenjivi ponderi određeni su u člancima 32. do 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to.</p> <p>Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 090 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za retke {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u stupcu 090 iskazuje se kao omjer stupca 150 i stupca 020.</p> <p>Za retke {290} – {350}, {380} – {400} i {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 090 prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se na transakciju osiguranu kolateralom primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
100	<p>Primjenjivi ponder – izuzeće od gornje granice priljeva</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Primjenjivi ponderi određeni su u člancima 32. do 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50 posto). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to.</p> <p>Za retke {040},{060} – {090},{120} – {130},{150} – {260},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 100 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući i koju su izuzeti iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Za retke {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u stupcu 100 iskazuje se kao omjer stupca 160 i stupca 030.</p>

▼ M5

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Za retke {290} – {350}, {380} – {400} i {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 100 prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako je transakcija osigurana kolateralom izuzeta iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
110	<p>Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. – primjena gornje granice priljeva od 75 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 110 vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 110.</p>
120	<p>Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. – primjena gornje granice priljeva od 90 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 120 vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 110.</p>
130	<p>Vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. – izuzeće od gornje granice priljeva</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 130 vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala koje su u cijelosti izuzete iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Ako je nadležno tijelo odobrilo djelomično izuzeće od gornje granice priljeva u skladu s člankom 33. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazuje se u stupcu 110.</p>
140	<p>Priljev – primjena gornje granice priljeva od 75 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {040}, {120} – {130}, {150} – {160}, {180} – {260}, {380} – {400}, {450}, {470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 140 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz stupca 010 s relevantnim ponderom iz stupca 080.</p> <p>Za retke {060} – {090} primjenjuje se sljedeći postupak:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ako ne postoje ugovorne obveze ili su ugovorne obveze toj vrsti klijenata manje od 50 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 010, novčana potraživanja smanjuju se za 50 % te se rezultat iskazuje u stupcu 140. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu jednake 50 % ili veće, ali nisu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 010, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obveze relevantnoj vrsti klijenata te se rezultat iskazuje u stupcu 140. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 010, u stupcu 140 iskazuje se „0”, a razlika između ugovornih obveza i novčanih potraživanja u stupcu 010 iskazuje se kao „obveze potencijalnog financiranja” u odjeljcima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Kreditne institucije obvezne su osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00 PRILOGA XXIV. <p>Za redak {170} kreditne institucije iskazuju u stupcu 140 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo ako su kreditne institucije primile tu obvezu kako bi mogle isplatiti promotivni kredit krajnjem primatelju ili su primile sličnu obvezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora.</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 140 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 % kako je određeno u članku 33. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju oduzimanjem stupca 110 od stupca 010. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u stupcu 140; ako je rezultat negativan, iskazuje se „0”.</p>
150	<p>Priljev – primjena gornje granice priljeva od 90 %</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p>

▼ M5

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>Za retke {040},{120} – {130},{150} – {160},{180} – {260},{380} – {400},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 150 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz stupca 020 s relevantnim ponderom iz stupca 090.</p> <p>Za retke {060} – {090} primjenjuje se sljedeći postupak:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ako ne postoje ugovorne obveze ili su ugovorne obveze toj vrsti klijenata manje od 50 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 020, novčana potraživanja smanjuju se za 50 % te se rezultat iskazuje u stupcu 150. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu jednake 50 % ili veće, ali nisu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 020, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obveze relevantnoj vrsti klijenata te se rezultat iskazuje u stupcu 150. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Ako su ugovorne obveze klijentu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 020, u stupcu 150 iskazuje se „0”, a razlika između ugovornih obveza i novčanih potraživanja u stupcu 020 iskazuje se kao „obveze potencijalnog financiranja” u odjeljcima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV. — Kreditne institucije obvezne su osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00 PRILOGA XXIV. <p>Za redak {170} kreditne institucije iskazuju u stupcu 150 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo ako su kreditne institucije primile tu obvezu kako bi mogle isplatiti promotivni kredit krajnjem primatelju ili su primile sličnu obvezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora.</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 150 ukupne priljeve na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 % kako je određeno u članku 33. stavku 4. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju oduzimanjem stupca 120 od stupca 020. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u stupcu 150; ako je rezultat negativan, iskazuje se „0”.</p>
160	<p>Priljev – izuzeće od gornje granice priljeva</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Za retke {040},{120} – {130},{150} – {160},{180} – {260},{380} – {400},{450},{470} – {480} i {500} – {510} kreditne institucije iskazuju u stupcu 160 ukupne priljeve koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz stupca 030 s relevantnim ponderom iz stupca 100.</p> <p>Za retke {060} – {090} primjenjuje se sljedeći postupak:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ako ne postoje ugovorne obveze ili su ugovorne obveze toj vrsti klijenata manje od 50 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 030, novčana potraživanja smanjuju se za 50 % te se rezultat iskazuje u stupcu 160. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV.

▼ M5

Stupac	Pravna osnova i upute
	<p>— Ako su ugovorne obveze klijentu jednake 50 % ili veće, ali nisu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 030, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obveze relevantnoj vrsti klijenata te se rezultat iskazuje u stupcu 160. U tom se slučaju obveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV.</p> <p>— Ako su ugovorne obveze klijentu veće od 100 % novčanih potraživanja iskazanih u stupcu 030, u stupcu 160 iskazuje se „0”, a razlika između ugovornih obveza i novčanih potraživanja u stupcu 030 iskazuje se kao „obveze potencijalnog financiranja” u odjeljcima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00 PRILOGA XXIV.</p> <p>— Kreditne institucije obvezne su osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00 PRILOGA XXIV.</p> <p>Za redak {170} kreditne institucije iskazuju u stupcu 160 ukupne priljeve koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 samo ako su kreditne institucije primile tu obvezu kako bi mogle isplatiti promotivni kredit krajnjem primatelju ili su primile sličnu obvezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora.</p> <p>Za retke {290} – {350} i za redak {490} kreditne institucije iskazuju u stupcu 160 ukupne priljeve koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priljeva kako je određeno u članku 33. stavku 2., članku 33. stavku 3. i članku 33. stavku 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i koji se izračunavaju oduzimanjem stupca 130 od stupca 030. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u stupcu 160; ako je rezultat negativan, iskazuje se „0”.</p>

2.5.2 Upute za specifične **retke**

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p>1. UKUPNI PRILJEVI</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije u retku 010 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <p>— za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući kao zbroj imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući iz neosiguranih transakcija/depozita te transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala;</p> <p>— za stupac 140 ukupne priljeve kao zbroj priljeva iz neosiguranih transakcija/depozita, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala te transakcija razmjene kolaterala, umanjeno za razliku između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama i i</p> <p>— za stupce 150 i 160 ukupne priljeve kao zbroj priljeva iz neosiguranih transakcija/depozita, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala te transakcija razmjene kolaterala, umanjeno za razliku između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama te umanjeno za višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije iz članka 2. stavka 3. točke (e) i članka 33. stavka 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
020	<p>1.1. Priljevi na osnovi neosiguranih transakcija/depozita</p> <p>Članci 32., 33. i 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije u retku 020 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <p>— za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući iz neosiguranih transakcija/depozita; i</p> <p>— za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve iz neosiguranih transakcija/depozita.</p>
030	<p>1.1.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije u retku 030 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <p>— za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) (novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti koja ne odgovaraju otplatama glavnice te sva ostala novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti) i</p> <p>— za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) (priljevi od klijenata koji nisu financijski klijenti koji ne odgovaraju otplatama glavnice te svi ostali priljevi od klijenata koji nisu financijski klijenti).</p> <p>Novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala s klijentima koji nisu financijski klijenti, a koje su osigurane likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ako su te transakcije navedene u članku 192. točkama 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazuju se u odjeljku 1.2. i ne iskazuju se u odjeljku 1.1.1. Novčana potraživanja od tih transakcija koje su osigurane prenosivim vrijednosnim papirima koji se ne smatraju likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazuju se u odjeljku 1.2. i ne iskazuju se u odjeljku 1.1.1. Novčana potraživanja od tih transakcija s klijentima koji nisu financijski klijenti, a koje su osigurane neprenosivom imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazuju se u relevantnom retku odjeljka 1.1.1.</p> <p>Novčana potraživanja od središnjih banaka iskazuju se u odjeljku 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje.</p>
040	<p>1.1.1.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja koja se primaju od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) i koja ne odgovaraju otplati glavnice. Ti priljevi uključuju dospjele kamate i naknade od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka).</p> <p>Novčana potraživanja od središnjih banaka koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u odjeljku 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
050	<p>1.1.1.2. Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije u retku 050 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <p>— za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos drugih novčanih potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) kao zbroj novčanih potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti po drugim ugovornim stranama i</p> <p>— za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne druge priljeve od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) kao zbroj drugih priljeva od klijenata koji nisu financijski klijenti po drugim ugovornim stranama.</p> <p>Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka) i koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u odjeljku 1.1.1.1. i ne iskazuju se ovdje.</p> <p>Druga novčana potraživanja od središnjih banaka iskazuju se u odjeljku 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje.</p> <p>Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazuju se u odjeljku 1.1.3. i ne iskazuju se ovdje.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih poduzetnika.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Novčana potraživanja od nefinancijskih društava</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja od nefinancijskih društava.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata koja nisu nigdje prethodno uključena.</p>
100	<p>1.1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata</p> <p>Članak 32. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Kreditne institucije u retku 100 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <p>— za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata (operativni i neoperativni depoziti); i</p> <p>— za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od središnjih banaka i financijskih klijenata (operativni i neoperativni depoziti).</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 dana od središnjih banaka i financijskih klijenata, a koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u roku od 30 dana.</p> <p>Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u relevantnom odjeljku.</p> <p>Depoziti kod središnje institucije iz članka 27. stavka 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ne iskazuju se kao priljev.</p>
110	<p>1.1.2.1. Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti</p> <p>Članak 32. stavak 2. točka (a) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije u retku 110 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <p>— za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti (neovisno o tome može li kreditna institucija utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva); i</p> <p>— za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od financijskih klijenata koji su raspoređeni kao operativni depoziti (neovisno o tome može li kreditna institucija utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva).</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju novčana potraživanja od financijskih klijenata kako bi kreditna institucija dobila usluge poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
120	<p>1.1.2.1.1. Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (d) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja od financijskih klijenata kako bi kreditna institucija dobila usluge poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva.</p>
130	<p>1.1.2.1.2. Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako kreditna institucija ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (d) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Novčana potraživanja od financijskih klijenata kako bi kreditna institucija dobila usluge poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom u skladu s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ako kreditna institucija može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priljeva. Za te se stavke primjenjuje stopa priljeva od 5 %.</p>
140	<p>1.1.2.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti</p> <p>Članak 32. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije u retku 140 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <p>— za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti i</p> <p>— za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od središnjih banaka i financijskih klijenata koji nisu raspoređeni kao operativni depoziti.</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju novčana potraživanja od središnjih banaka i financijskih klijenata koja ne ispunjavaju uvjete za tretman kao operativni depoziti kako je određeno u članku 32. stavku 3. točki (d) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.2.2.1. Novčana potraživanja od središnjih banaka</p> <p>Članak 32. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja od središnjih banaka.</p>
160	<p>1.1.2.2.2. Novčana potraživanja od financijskih klijenata</p> <p>Članak 32. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja od financijskih klijenata koja ne ispunjavaju uvjete za tretman kao operativni depoziti kako je određeno u članku 32. stavku 3. točki (d) u vezi s člankom 27. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iskazuju se u odjeljku 1.1.3. i ne iskazuju se ovdje.</p>
170	<p>1.1.3. Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Priljevi koji odgovaraju odljevima u skladu s obvezama u pogledu promotivnih kredita iz članka 31. stavka 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
180	<p>1.1.4. Novčana potraživanja iz naslova transakcija financiranja trgovine</p> <p>Članak 32. stavak 2. točka (a) podstavak ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 dana iz naslova transakcija financiranja trgovine u skladu s člankom 32. stavkom 2. točkom (a) podtočkom ii. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.5. Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Članak 32. stavak 2. točka (a) podtočka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana u skladu s člankom 32. stavkom 2. točkom (a) podtočkom i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.6. Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeca</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Imovina s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeca u skladu s člankom 32. stavkom 3. točkom i. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Priljevi se uzimaju u obzir samo ako ugovor omogućava kreditnoj instituciji da se povuče i zahtijeva plaćanje u roku od 30 dana. Kamate i minimalna plaćanja koja se terete na računu klijenta u roku od 30 dana uključuju se u iskazani iznos. Kamate i minimalna plaćanja iz naslova imovine s nedefiniranim ugovornim datumom dospijeca koja ugovorno dospijevaju i koja dovode do stvarnog novčanog priljeva u sljedećih 30 dana smatraju se novčanim potraživanjima i iskazuju u relevantnom retku u skladu s tretmanom propisanim člankom 32. za novčana potraživanja. Kreditne institucije ne iskazuju druge kamate koje se obračunavaju, ali koje se ne terete na račun klijenta niti dovode do stvarnog novčanog priljeva u sljedećih 30 dana.</p>
210	<p>1.1.7. Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu</p> <p>Članak 32. stavak 2. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Novčana potraživanja iz naslova pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uvjetom da već nisu uključena u likvidnu imovinu u skladu s člankom 32. stavkom 2. točkom (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Pozicija uključuje novčana potraživanja s ugovorenim dospelom u roku od 30 dana, kao što su dividende u novcu iz naslova vlasničkih instrumenata uključenih u glavne dioničke indekse i novac iz naslova tih 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.</p>
220	<p>1.1.8. Priljevi iz naslova neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obveza primljenih od središnjih banaka, pod uvjetom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
	<p>Priljevi iz naslova neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obveza primljenih od središnjih banaka u skladu s člankom 32. stavkom 3. točkom (g) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, pod uvjetom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu.</p> <p>Neovisno o članku 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 neiskorištene kreditne ili likvidnosne linije i sve druge obveze primljene od subjekata koji nisu središnje banke ne uzimaju se u obzir. Neiskorištene obvezujuće likvidnosne linije i sve druge obveze od središnje banke koje se priznaju kao likvidna imovina u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ne uzimaju se u obzir.</p>
230	<p>1.1.9. Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje</p> <p>Članak 32. stavak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Priljevi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje u skladu s člankom 32. stavkom 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Priljevi se uzimaju u obzir samo ako se ti iznosi zadrže u likvidnoj imovini kako je određeno u glavi II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
240	<p>1.1.10. Priljevi na osnovi izvedenica</p> <p>Članak 32. stavak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Neto iznos potraživanja predviđenih u razdoblju od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II. Uredbi (EU) br. 575/2013.</p> <p>Kreditne institucije izračunavaju likvidnosne priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana na neto osnovi po drugim ugovornim stranama na koje se primjenjuju dvostrani sporazumi o netiranju u skladu s člankom 295. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Neto osnova znači i umanjeno za kolateral koji će se primiti pod uvjetom da se priznaje kao likvidna imovina u skladu s glavom II. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>Odljevi i priljevi novca koji proizlaze iz transakcija s izvedenicama u stranoj valuti i uključuju potpunu razmjenu iznosa glavnice, što se izvodi istodobno (ili na isti dan), izračunavaju se na neto osnovi, čak i kad te transakcije nisu obuhvaćene dvostranim sporazumom o netiranju.</p> <p>Za izvješćivanje u značajnoj valuti tokovi transakcija u stranoj valuti razdvajaju se u svaku pojedinu valutu. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti.</p>
250	<p>1.1.11. Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako su nadležna tijela dopustila primjenu više stope priljeva</p> <p>Članak 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako je nadležno tijelo dopustilo primjenu više stope priljeva u skladu s člankom 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
260	<p>1.1.12. Drugi priljevi</p> <p>Članak 32. stavak 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Svi drugi priljevi u skladu s člankom 32. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koji nisu iskazani nigdje drugdje u obrascu.</p>
270	<p>1.2. Priljevi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala</p> <p>U članku 32. stavku 3. točki (b), članku 32. stavku 3. točki (c) i članku 32. stavku 3. točki (f) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 upućuje se na priljeve koji proizlaze iz transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala.</p> <p>Kreditne institucije u retku 270 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <ul style="list-style-type: none"> — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala (neovisno o tome smatra li se kolateral likvidnom imovinom); i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala (neovisno o tome smatra li se kolateral likvidnom imovinom).
280	<p>1.2.1. Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom</p> <p>Kreditne institucije u retku 280 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <ul style="list-style-type: none"> — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbroj novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; — za svaki od stupaca 040, 050 i 060 ukupnu tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbroj tržišnih vrijednosti kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; — za svaki od stupaca 110, 120 i 130 ukupnu vrijednost kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbroj vrijednosti kolaterala primljenog u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbroj priljeva na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala po vrstama kolaterala.
290	<p>1.2.1.1. Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivena obveznice iznimno visoke kvalitete.</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kolateral u imovini prvog stupnja, isključujući pokrivena obveznice iznimno visoke kvalitete.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
300	<p>1.2.1.2. Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kolateral u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.</p>
310	<p>1.2.1.3. Kolateral u imovini 2.A stupnja</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kolateral u imovini 2.A stupnja, sve vrste.</p>
320	<p>1.2.1.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila)</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja ako su odnosna imovina krediti kako su određeni u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama i. do iii., koji ispunjavaju sve relevantne zahtjeve iz članka 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.1.5. Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kolateral u imovini 2.B stupnja u obliku obveznica visoke kvalitete.</p>
340	<p>1.2.1.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima)</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja ako su odnosna imovina krediti kako su određeni u članku 13. stavku 2. točki (g) podtočkama iv. do v., koji ispunjavaju sve relevantne zahtjeve iz članka 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p>
350	<p>1.2.1.7. Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kolateral u imovini 2.B stupnja koji već nije prethodno obuhvaćen.</p>
360	<p>1.2.2. Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Svi kolaterali koji se upotrebljavaju za pokrivanje kratke pozicije. Ako se kolateral bilo koje vrste upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije, to se iskazuje ovdje, a ne u nekoj prethodnoj stavci. Ne smije se dvaput uključiti.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
370	<p>1.2.3. Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom</p> <p>Kreditne institucije u retku 370 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <p>— za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral ne smatra likvidnom imovinom kao zbroj novčanih potraživanja od maržnih kredita za kolateral koji je u obliku nelikvidne imovine, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je kolateral nelikvidni vlasnički instrument i transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala osiguranih bilo kojim drugim nelikvidnim kolateralom; i</p> <p>— za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako se kolateral ne smatra likvidnom imovinom kao zbroj priljeva od maržnih kredita za kolateral koji je u obliku nelikvidne imovine, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je kolateral nelikvidni vlasnički instrument i transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala osiguranih bilo kojim drugim nelikvidnim kolateralom.</p>
380	<p>1.2.3.1. Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Maržni krediti za kolateral u obliku nelikvidne imovine ako se primljena imovina ne upotrebljava za pokriće kratkih pozicija kako je opisano u članku 32. stavku 3. točki (c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>
390	<p>1.2.3.2. Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument.</p>
400	<p>1.2.3.3. Svi drugi nelikvidni kolaterali</p> <p>Članak 32. stavak 3. točka (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kolateral je nelikvidni kolateral koji nije prethodno obuhvaćen.</p>
410	<p>1.3. Ukupni odljevi na osnovi razmjena kolaterala</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju zbroj ukupnih priljeva na osnovi razmjena kolaterala kako je izračunano u obrascu C 75.00 PRILOGA XXIV.</p>
420	<p>1.4. (Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)</p> <p>Članak 32. stavak 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>U relevantnom stupcu 140, 150 ili 160 institucije iskazuju zbroj ukupnih ponderiranih priljeva iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama, umanjeno za zbroj ukupnih ponderiranih odljeva kako su iskazani u {C 73.00; r1380, c060} iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama. Ako je u tom slučaju iznos negativan, institucije iskazuju „0”.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
430	<p>1.5. (Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)</p> <p>Članak 2. stavak 3. točka (e) i članak 33. stavak 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>U relevantnom stupcu 140, 150 ili 160 kreditne institucije na konsolidiranoj osnovi iskazuju iznos priljeva koji proizlaze iz povezane specijalizirane kreditne institucije iz članka 33. stavaka 3. i 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 koji premašuju iznos odljeva koji proizlaze iz istog društva.</p>
BILJEŠKE	
440	<p>2. Međuovisni priljevi</p> <p>Kreditne institucije ovdje kao bilješku iskazuju međuovisne priljeve koji nisu uključeni u izračun priljeva jer su umanjeni za odljeve. Svi međuovisni priljevi koji nisu umanjeni za odljeve (višak) uključuju se u relevantan redak odjeljka 1.</p> <p>Kreditne institucije obvezne su osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac za odljeve.</p>
450	<p>3. Devizni priljevi</p> <p>Ova se bilješka iskazuje samo u slučaju izvješćivanja u valutama koje se moraju zasebno iskazivati.</p> <p>Samo u slučaju izvješćivanja u značajnoj valuti kreditne institucije iskazuju udjel priljeva na osnovi izvedenica (iskazan u odjeljku 1.1.10) koji se odnose na valutne tokove glavnice u odnosnoj značajnoj valuti na osnovi međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koje dopijevaju u roku od 30 dana. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti.</p>
460	<p>4. Priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju kao bilješku sve transakcije iskazane u odjeljku 1. (osim odjeljka 1.1.11.) ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne 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.</p> <p>Kreditne institucije u retku 460 obrasca C 74.00 PRILOGA XXIV. iskazuju</p> <ul style="list-style-type: none"> — za svaki od stupaca 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite kao zbroj novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite po vrstama transakcije i druge ugovorne strane; i — za svaki od stupaca 140, 150 i 160 ukupne priljeve unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite kao zbroj priljeva unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite po vrstama transakcije i druge ugovorne strane.

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
470	<p>4.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti (osim središnjih banaka)</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju sva novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski klijenti iskazana u odjeljku 1.1.1. ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne 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 kreditna institucija ili član neke mreže ili grupe zadruga iz članka 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
480	<p>4.2. Novčana potraživanja od financijskih klijenata</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju sva novčana potraživanja od financijskih klijenata iskazana u odjeljku 1.1.2. ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne 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.</p>
490	<p>4.3. Osigurane transakcije</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju sva novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala te ukupnu tržišnu vrijednost primljenog kolaterala iskazanog u odjeljku 1.2. i vrijednost kolaterala u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 (stupci 110 – 130) ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne 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.</p>
500	<p>4.4. Novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju sva novčana potraživanja iz naslova vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana iskazana u odjeljku 1.1.5. ako je izdavatelj matična institucija ili institucija kći kreditne 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.</p>
510	<p>4.5. Svi drugi priljevi unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite</p> <p>Kreditne institucije ovdje iskazuju sve druge priljeve unutar grupe ili institucionalnog sustava zaštite iskazane u odjeljcima 1.1.3. do 1.1.12. (osim odjeljaka 1.1.5. i 1.1.11.) ako je druga ugovorna strana matična institucija ili institucija kći kreditne 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.</p>
520	<p>4.6. Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva</p> <p>Priljevi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sustava zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priljeva u skladu s člankom 34. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p>

▼ **M5****IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 4. RAZMJENE KOLATERALA)**

3. Razmjene kolaterala
 - 3.1 Opće napomene
 1. Sve transakcije koje dospijevaju u roku od 30 dana u kojima se nenovčana imovina zamjenjuje drugom nenovčanom imovinom iskazuju se u ovom obrascu. Stavke koje institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.
 2. Razmjene kolaterala koje dospijevaju u roku od 30 dana dovode do odljeva viška likvidnosne vrijednosti pozajmljene imovine u usporedbi s likvidnosnom vrijednošću imovine dane u zajam, osim ako je druga ugovorna strana središnja banka, u kojem slučaju se primjenjuje odljev od 0 %.
 3. Razmjene kolaterala koje dospijevaju u roku od 30 dana dovode do priljeva viška likvidnosne vrijednosti imovine dane u zajam u usporedbi s likvidnosnom vrijednošću pozajmljene imovine, osim ako je dobiveni kolateral rehipotekiran za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produljiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju primjenjuje priljev od 0 %.
 4. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost u skladu je s člankom 9.; za nelikvidnu imovinu likvidnosna vrijednost iznosi nula.
 5. Svaka se transakcija razmjene kolaterala zasebno procjenjuje te se tok iskazuje kao odljev ili priljev (po transakciji) u odgovarajućem retku. Ako jedna transakcija sadržava više kategorija vrsta kolaterala (npr. košaricu kolaterala), ona se za potrebe izvješćivanja raspoređuje u dijelove koji odgovaraju redcima u obrascu i procjenjuje se u dijelovima.
 6. U slučaju povrata u značajnoj valuti iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominirana u značajnoj valuti kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu, uz odgovarajući utjecaj na višak likvidnosne vrijednosti.
 7. Kreditne institucije iskazuju obrazac u odgovarajućim valutama u skladu s člankom 4. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.
 8. Osigurani tokovi na osnovi izvedenica u roku od 30 dana iskazuju se u ovom obrascu u stupcima 090 – 120, a ne u stupcima 010 – 080.
 - 1.2. Posebne napomene
 9. Institucije iskazuju samo imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja koja se smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II. Za kolateral dan u zajam to se odnosi na imovinu koja bi se nakon dospijeća smatrala likvidnom imovinom u skladu s glavom II., uključujući opće i operativne zahtjeve kako su definirani u člancima 7. i 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

▼ M5

10. Ako kolateral ispunjava kriterije za imovinu 1., 2.A ili 2.B stupnja u člancima 10. do 19. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ali se ne smatra likvidnom imovinom u skladu s glavom II., uključujući opće i operativne zahtjeve kako su definirani u člancima 7. i 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, iskazuje se kao nelikvidan kolateral. Slično tome, ako institucija može priznati samo dio svojih dionica u stranoj valuti, imovine središnje države ili banke u stranoj valuti ili imovine središnje države ili središnje banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u stupcima za imovinu 1., 2.A i 2.B stupnja (vidjeti članak 12. stavak 1. točku (c) podtočke i. do iii. i članak 10. stavak 1. točku (d)). Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine.
11. Razmjene kolaterala koje uključuju imovinu 2.A stupnja iskazuju se u odgovarajućem retku za imovinu 2.A stupnja, čak i ako se primjenjuje alternativni pristup likvidnosti (tj. imovina 2.A stupnja ne prenosi se u imovinu prvog stupnja u izvješćivanju o razmjenama kolaterala).

Podobrazac za razmjene kolaterala

Upute za specifične stupce

Stupac	Pravna osnova i upute
010	<p>Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam</p> <p>Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u stupcu 010. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita [članak 8. stavak 5.].</p>
020	<p>Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam</p> <p>Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u stupcu 020. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 Priloga XXIV. Upotrijebljeni ponder treba odrediti institucija, ali institucije moraju poštovati minimalne standardne pondere iz glave II. za pojedinu imovinu.</p>
030	<p>Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala</p> <p>Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u stupcu 030. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita [članak 8. stavak 5.].</p>
040	<p>Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala</p> <p>Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u stupcu 040. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 Priloga XXIV. Upotrijebljeni ponder treba odrediti institucija, ali institucije moraju poštovati minimalne standardne pondere iz glave II. za pojedinu imovinu.</p>

▼ **M5**

Stupac	Pravna osnova i upute
050	<p>Odljevi</p> <p>Ako je stupac 040 veći od stupca 020 (po transakciji), razlika se iskazuje u stupcu 050 (odljevi), osim ako je druga ugovorna strana središnja banka, u kojem se slučaju iskazuje nula odljeva.</p>
060	<p>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %</p> <p>Ako je stupac 020 veći od stupca 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u stupcu 060/070/080 (priljevi), osim ako je dobiveni kolateral rehipotekiran za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produljiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje nula priljeva.</p> <p>Stupac 060 upotrebljava se ako se na transakciju primjenjuje gornja granica priljeva od 75 %.</p>
070	<p>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %</p> <p>Ako je stupac 020 veći od stupca 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u stupcu 060/070/080 (priljevi), osim ako je dobiveni kolateral rehipotekiran za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produljiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje nula priljeva.</p> <p>Stupac 070 upotrebljava se ako se na transakciju primjenjuje gornja granica priljeva od 90 %.</p>
080	<p>Priljevi izuzeti iz gornje granice priljeva</p> <p>Ako je stupac 020 veći od stupca 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u stupcu 060/070/080 (priljevi), osim ako je dobiveni kolateral rehipotekiran za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produljiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje nula priljeva.</p> <p>Stupac 080 upotrebljava se ako je transakcija izuzeta iz gornje granice priljeva.</p>
090	<p>Samo osigurane izvedenice: tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam</p> <p>Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u stupcu 090. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita [članak 8. stavak 5.].</p>
100	<p>Samo osigurane izvedenice: likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam</p> <p>Likvidnosna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u stupcu 100. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 Priloga XXIV. Upotrijebljeni ponder treba odrediti institucija, ali institucije moraju poštovati minimalne standardne pondere iz glave II. za pojedinu imovinu.</p>
110	<p>Samo osigurane izvedenice: tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala</p> <p>Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u stupcu 110. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita [članak 8. stavak 5.].</p>

▼ **M5**

Stupac	Pravna osnova i upute
120	<p>Samo osigurane izvedenice: likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala</p> <p>Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u stupcu 120. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 Priloga XXIV. Upotrijebljeni ponder treba odrediti institucija, ali institucije moraju poštovati minimalne standardne pondere iz glave II. za pojedinu imovinu.</p>

Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
010	<p>1. UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANE IZVEDENICE</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica.</p>
020	<p>1.1. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete).</p>
030	<p>1.1.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
040	<p>1.1.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljene).</p>
050	<p>1.1.3. Imovina 2.A stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
060	<p>1.1.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
070	<p>1.1.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljene).</p>
080	<p>1.1.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
090	<p>1.1.7. Druga imovina 2.B stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).</p>
100	<p>1.1.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>
110	<p>1.2. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete.</p>
120	<p>1.2.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivenne obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
130	<p>1.2.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
140	<p>1.2.3. Imovina 2.A stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
150	<p>1.2.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
160	<p>1.2.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
170	<p>1.2.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
180	<p>1.2.7. Druga imovina 2.B stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).</p>
190	<p>1.2.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>
200	<p>1.3. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.A stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina 2.A stupnja.</p>
210	<p>1.3.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
220	<p>1.3.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
230	<p>1.3.3. Imovina 2.A stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
240	<p>1.3.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
250	<p>1.3.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
260	<p>1.3.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
270	<p>1.3.7. Druga imovina 2.B stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).</p>
280	<p>1.3.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.A stupnja (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>
290	<p>1.4. Ukupan iznos transakcija u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete).</p>
300	<p>1.4.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
310	<p>1.4.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
320	<p>1.4.3. Imovina 2.A stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
330	<p>1.4.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
340	<p>1.4.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
350	<p>1.4.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
360	<p>1.4.7. Druga imovina 2.B stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).</p>
370	<p>1.4.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>
380	<p>1.5. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete i pozajmljuje sljedeći kolateral:</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete.</p>
390	<p>1.5.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
400	<p>1.5.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
410	<p>1.5.3. Imovina 2.A stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
420	<p>1.5.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
430	<p>1.5.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
440	<p>1.5.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
450	<p>1.5.7. Druga imovina 2.B stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).</p>
460	<p>1.5.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>
470	<p>1.6. Ukupan iznos transakcija u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) i pozajmljuje sljedeći kolateral:</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete).</p>
480	<p>1.6.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivena obveznice iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
490	<p>1.6.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
500	<p>1.6.3. Imovina 2.A stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
510	<p>1.6.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
520	<p>1.6.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
530	<p>1.6.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
540	<p>1.6.7. Druga imovina 2.B stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).</p>
550	<p>1.6.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (dane u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>
560	<p>1.7. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam druga imovina 2.B stupnja i pozajmljuje sljedeći kolateral:</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam druga imovina 2.B stupnja.</p>
570	<p>1.7.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
580	<p>1.7.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
590	<p>1.7.3. Imovina 2.A stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
600	<p>1.7.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
610	<p>1.7.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
620	<p>1.7.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
630	<p>1.7.7. Druga imovina 2.B stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).</p>
640	<p>1.7.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila drugu imovinu 2.B stupnja (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>
650	<p>1.8. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina i pozajmljuje sljedeći kolateral:</p> <p>Članak 28. stavak 4. i članak 32. stavak 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61</p> <p>Kreditne institucije ovdje, za svaki stupac, iskazuju ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih izvedenica u transakcijama u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina.</p>
660	<p>1.8.1. Imovina prvog stupnja (isključujući pokrivena obveznice iznimno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja isključujući pokrivena obveznice iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
670	<p>1.8.2. Imovina prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za imovinu prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
680	<p>1.8.3. Imovina 2.A stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za imovinu 2.A stupnja (pozajmljenu).</p>
690	<p>1.8.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
700	<p>1.8.5. Imovina 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za imovinu 2.B stupnja u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
710	<p>1.8.6. Vrijednosni papiri osigurani imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za vrijednosne papire osigurane imovinom 2.B stupnja (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stupanj kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p>
720	<p>1.8.7. Druga imovina 2.B stupnja</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za drugu imovinu 2.B stupnja (pozajmljenu).</p>
730	<p>1.8.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je institucija zamijenila nelikvidnu imovinu (danu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>

BILJEŠKE

740	<p>2. Ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija</p> <p>Institucije ovdje iskazuju ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) iskazane u prethodnim stavkama ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija ako se primjenjuje stopa odljeva od 0 %.</p>
750	<p>3. Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama unutar grupe</p> <p>Institucije ovdje iskazuju ukupne razmjene kolaterala iskazane u prethodnim stavkama koje su izvršene s drugim ugovornim stranama unutar grupe.</p>
760	<p>4. Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su središnje banke</p> <p>Institucije ovdje iskazuju ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su središnje banke iskazane u prethodnim stavkama ako se primjenjuje stopa odljeva od 0 %.</p>

IZVJEŠĆIVANJE O LIKVIDNOSTI (DIO 5. IZRAČUNI)

- 4. Izračuni
- 4.1 Opće napomene

Ovo je sažetak koji sadržava informacije o izračunima za potrebe izvješćivanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost kako je određen u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61. Stavke koje institucije ne moraju popunjavati označene su sivom bojom.

▼ **M5**

4.2 Posebne napomene

Upućivanja na ćelije dana su u sljedećem obliku: obrazac; redak; stupac. Na primjer, {C 72.00; r130; c040} upućuje na obrazac za likvidnu imovinu; redak 130; stupac 040.

Podobrazac za izračune

Upute za specifične retke

Redak	Pravna osnova i upute
-------	-----------------------

IZRAČUNI**Brojnik, nazivnik, omjer**

Članak 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61

Brojnik, nazivnik i omjer koeficijenta likvidnosne pokrivenosti.

Unijeti sve podatke u nastavku u stupac 010 određenog retka.

010	<p>1. Zaštitni sloj likvidnosti</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 76.00; r290; c010}.</p>
020	<p>2. Neto likvidnosni odljev</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 76.00; r370; c010}.</p>
030	<p>3. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)</p> <p>Iskazati koeficijent likvidnosne pokrivenosti kako je određen u članku 4. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.</p> <p>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 u postocima.</p> <p>Ako je {C 76.00; r020; c010} nula (što dovodi do beskonačne vrijednosti koeficijenta), tada se iskazuje vrijednost 999999.</p>

Izračuni brojnika

Članak 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 i PRILOG I. toj Uredbi

Formula za izračun zaštitnog sloja likvidnosti.

Unijeti sve podatke u nastavku u stupac 010 određenog retka.

040	<p>4. Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete (u skladu s člankom 9.): neprilagođen</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 72.00; r030; c040}.</p>
050	<p>5. Odljevi na osnovi kolaterala u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati odljeve imovine prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
060	<p>6. Priljevi na osnovi kolaterala u obliku imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati priljeve imovine prvog stupnja (isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete) u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.</p>
070	<p>7. Osigurani odljevi novca</p> <p>Iskazati odljeve novca (imovina prvog stupnja) nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.</p>
080	<p>8. Osigurani priljevi novca</p> <p>Iskazati priljeve novca (imovina prvog stupnja) nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.</p>
090	<p>9. Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja isključujući pokrivene obveznice iznimno visoke kvalitete „prije primjene gornje granice”</p> <p>Iznos a utvrđen u Prilogu I. stavku 5.</p> <p>Iskazati prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku nepokrivenih obveznica prije primjene gornje granice.</p> <p>U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog financiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim izvedenicama koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.</p>
100	<p>10. Vrijednost imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete u skladu s člankom 9.: neprilagođena</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 72.00; r180; c040}.</p>
110	<p>11. Odljevi na osnovi kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati odljeve imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.</p>
120	<p>12. Priljevi na osnovi kolaterala u imovini prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati priljeve imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.</p>
130	<p>13. Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete „prije primjene gornje granice”</p> <p>Iznos b utvrđen u Prilogu I. stavku 5.</p> <p>Iskazati prilagođeni iznos pokrivenih obveznica prvog stupnja prije primjene gornje granice.</p> <p>U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog financiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim izvedenicama koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog datuma.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
140	<p>14. Prilagođeni iznos imovine prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete „nakon primjene gornje granice”</p> <p>Iznos b' utvrđen u Prilogu I. stavku 5.</p> <p>Iskazati b' (prilagođeni iznos pokrivenih obveznica prvog stupnja nakon primjene gornje granice)</p> <p>= $\text{MIN}(b, a70/30)$</p> <p>pri čemu b = prilagođeni iznos pokrivenih obveznica prvog stupnja prije primjene gornje granice.</p>
150	<p>15. „Iznos viška likvidne imovine” prvog stupnja u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete</p> <p>Iskazati razliku između iznosa b i b' kako su utvrđeni u Prilogu I. stavku 5.</p>
160	<p>16. Vrijednost imovine 2.A stupnja u skladu s člankom 9.: neprilagođena</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 72.00; r230; c040}.</p>
170	<p>17. Odljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.A stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati odljeve imovine 2.A stupnja u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.</p>
180	<p>18. Priljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.A stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati priljeve imovine 2.A stupnja u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.</p>
190	<p>19. Prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja „prije primjene gornje granice”</p> <p>Iznos c utvrđen u Prilogu I. stavku 5.</p> <p>Iskazati prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja prije primjene gornje granice.</p> <p>U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog financiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim izvedenicama koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.</p>
200	<p>20. Prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja „nakon primjene gornje granice”</p> <p>Iznos c' utvrđen u Prilogu I. stavku 5.</p> <p>Iskazati c' (prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja nakon primjene gornje granice)</p> <p>= $\text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))$</p> <p>pri čemu c = prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja prije primjene gornje granice.</p>
210	<p>21. „Iznos viška likvidne imovine” 2.A stupnja</p> <p>Iskazati razliku između iznosa c i c' kako su utvrđeni u Prilogu I. stavku 5.</p>
220	<p>22. Vrijednost imovine 2.B stupnja u skladu s člankom 9.: neprilagođena</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 72.00; r310; c040}.</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
230	<p>23. Odljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.B stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati odljeve imovine 2.B stupnja u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.</p>
240	<p>24. Priljevi na osnovi kolaterala u imovini 2.B stupnja koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati priljeve imovine 2.B stupnja u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog financiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim izvedenicama koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.</p>
250	<p>25. Prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja „prije primjene gornje granice”</p> <p>Iznos d utvrđen u Prilogu I. stavku 5.</p> <p>Iskazati prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja prije primjene gornje granice.</p> <p>U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog financiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim izvedenicama koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.</p>
260	<p>26. Prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja „nakon primjene gornje granice”</p> <p>Iznos d' utvrđen u Prilogu I. stavku 5.</p> <p>Iskazati d' (prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja nakon primjene gornje granice)</p> $= \text{MIN} (d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}((a+b')40/60-c',0), \text{MAX}(70/30a-b'-c',0))$ <p>pri čemu d = prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja prije primjene gornje granice.</p>
270	<p>27. „Iznos viška likvidne imovine” 2.B stupnja</p> <p>Iskazati razliku između iznosa d i d' kako su utvrđeni u Prilogu I. stavku 5.</p>
280	<p>28. Iznos viška likvidne imovine</p> <p>Prilog I. stavak 4.</p> <p>Iskazati „iznos viška likvidne imovine”: taj je iznos jednak sljedećem:</p> <p>(a) prilagođenom iznosu imovine prvog stupnja u obliku nepokrivenih obveznica; uvećanom za</p> <p>(b) prilagođeni iznos pokrivenih obveznica prvog stupnja; uvećanom za</p> <p>(c) prilagođeni iznos imovine 2.A stupnja; uvećanom za</p> <p>(d) prilagođeni iznos imovine 2.B stupnja;</p> <p>umanjen za:</p> <p>(e) zbroj točaka (a), (b), (c) i (d);</p> <p>(f) 100/30 puta točka (a);</p> <p>(g) 100/60 puta zbroj točaka (a) i (b);</p> <p>(h) 100/85 puta zbroj točaka (a), (b) i (c), ovisno o tome koji je iznos niži.</p>

▼ **M5**

Redak	Pravna osnova i upute
290	<p>29. Zaštitni sloj likvidnosti</p> <p>Prilog I. stavak 2.</p> <p>Iskazati zaštitni sloj likvidnosti koji je jednak sljedećem:</p> <p>(a) iznosu imovine prvog stupnja; uvećanom za</p> <p>(b) iznos imovine 2.A stupnja; uvećanom za</p> <p>(c) iznos imovine 2.B stupnja;</p> <p>umanjen za:</p> <p>(d) zbroj točaka (a), (b) i (c); ili</p> <p>(e) „iznos viška likvidne imovine”, ovisno o tome koji je iznos niži.</p>

Izračuni nazivnika

PRILOG II. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61

Formula za izračun neto likvidnosnih odljeva

pri čemu

NLO = neto likvidnosni odljevi (eng. net liquidity outflow)

TO = ukupni odljevi (eng. total outflows)

TI = ukupni priljevi (eng. total inflows)

FEI = u cijelosti izuzeti priljevi (eng. fully exempted inflows)

IHC = priljevi na koje se primjenjuje viša gornja granica od 90 % odljeva (eng. inflows subject to higher cap)

IC = priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 % odljeva (eng. inflows subject to cap)

Unijeti sve podatke u nastavku u stupac 010 određenog retka.

300	<p>30. Ukupni odljevi</p> <p>TO = iz lista za odljeve</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 73.00; r010; c060}.</p>
310	<p>31. U cijelosti izuzeti priljevi</p> <p>FEI = iz lista za priljeve</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 74.00; r010; c160}.</p>
320	<p>32. Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</p> <p>IHC = iz lista za priljeve</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 74.00; r010; c150}.</p>
330	<p>33. Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</p> <p>IC = iz listova za priljeve i razmjene kolaterala</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 74.00; r010; c140}.</p>
340	<p>34. Smanjenje za u cijelosti izuzete priljeve</p> <p>Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>
350	<p>35. Smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %</p> <p>Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a:</p> <p>= MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).</p>

▼ M5

Redak	Pravna osnova i upute
360	<p>36. Smanjenje za priljeve na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %</p> <p>Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).</p>
370	<p>37. Neto likvidnosni odljev</p> <p>Iskazati neto likvidnosni odljev koji je jednak ukupnim odljevima umanjenima za smanjenje u cijelosti izuzetih priljeva, umanjenima za smanjenje priljeva na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %, umanjenima za smanjenje priljeva na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %.</p> <p>NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) – MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0))</p>
Stup 2.	
380	<p>38. Zahtjev iz stupa 2.</p> <p>kako je utvrđen člankom 105. CRD-a</p> <p>Iskazati zahtjev iz stupa 2.</p>