

II

(Nezakonodavni akti)

UREDBE

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2016/1702

od 18. kolovoza 2016.

o izmjeni Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 u pogledu obrazaca i uputa

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012⁽¹⁾, a posebno njezin članak 99. stavak 5. četvrti podstavak, članak 99. stavak 6. četvrti podstavak, članak 101. stavak 4. treći podstavak i članak 394. stavak 4. treći podstavak,

budući da:

- (1) Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014⁽²⁾ utvrđuju se zahtjevi prema kojima su institucije obvezne izvješćivati o svojoj usklađenosti s Uredbom (EU) br. 575/2013. S obzirom na to da se regulatorni okvir uspostavljen Uredbom (EU) br. 575/2013 postupno dopunjuje i mijenja u dijelovima koji nisu ključni donošenjem regulatornih tehničkih standarda, potrebno je na odgovarajući način ažurirati i Uredbu (EU) br. 680/2014 kako bi se uzela u obzir ta pravila.
- (2) U cilju osiguranja ispravne i ujednačene primjene zahtjeva utvrđenih u Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014 trebalo bi preciznije utvrditi obrasce, upute i definicije koji se upotrebljavaju za potrebe nadzornog izvješćivanja institucija. Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 trebalo bi ažurirati i kako bi se ispravile tiskarske pogreške, netočna upućivanja i neusklađenosti u formatiranju, koje su primijećene tijekom primjene te Uredbe. Stoga je radi pravne jasnoće primjereno zamijeniti neke od obrazaca u prilogima I., III. i IV. te izmijeniti neke upute utvrđene u prilogima II., V., VII. i IX.
- (3) Kako bi se institucijama i nadležnim tijelima ostavilo dovoljno vremena za provedbu izmjena iz ove Uredbe, ona bi se trebala primjenjivati od 1. prosinca 2016.
- (4) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).

⁽¹⁾ SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

⁽²⁾ 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 (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.).

- (5) S obzirom na to da potrebne izmjene Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014 ne uključuju znatne promjene u sadržajnom smislu, EBA u skladu s člankom 15. stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾, nije provela otvoreno javno savjetovanje smatrajući da bi to bilo nerazmjerno s obzirom na područje primjene i učinak predmetnog nacrtu provedbenih tehničkih standarda.
- (6) Provedbenu uredbu (EU) br. 680/2014 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Provedbena uredba (EU) br. 680/2014 mijenja se kako slijedi:

1. Kazalo i obrasci 2., 4., 7., 9.1., 9.2., 9.3., 9.4., 18. i 21. u Prilogu I. zamjenjuju se kazalom i obrascima u Prilogu I. ovoj Uredbi.
2. Prilog II. zamjenjuje se tekstem iz Priloga II. ovoj Uredbi.
3. Obrasci 1.2., 2., 8., 14., 16., 17., 18., 19., 20., 30., 31., 41., 43. i 45. u Prilogu III. zamjenjuju se obrascima u Prilogu III. ovoj Uredbi.
4. Prilog IV. zamjenjuje se tekstem iz Priloga IV. ovoj Uredbi.
5. Prilog V. zamjenjuje se tekstem iz Priloga V. ovoj Uredbi.
6. Prilog VII. zamjenjuje se tekstem iz Priloga VI. ovoj Uredbi.
7. Prilog IX. zamjenjuje se tekstem iz Priloga VII. ovoj Uredbi.

Članak 2.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Primjenjuje se od 1. prosinca 2016., a prvi referentni datum izvješćivanja jest 31. prosinca 2016.

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

Sastavljeno u Bruxellesu 18. kolovoza 2016.

Za Komisiju
Predsjednik
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA

OBRASCI COREP			
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
		ADEKVATNOST KAPITALA	CA
1	C 01.00	REGULATORNI KAPITAL	CA1
2	C 02.00	KAPITALNI ZAHTJEVI	CA2
3	C 03.00	STOPE KAPITALA	CA3
4	C 04.00	BILJEŠKE:	CA4
		PRIJELAZNE ODREDBE	CA5
5.1	C 05.01	PRIJELAZNE ODREDBE	CA5.1
5.2	C 05.02	INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE	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
7	C 07.00	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR SA
		KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR IRB
8.1	C 08.01	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR IRB 1
8.2	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
		GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA	CR GB
9.1	C 09.01	Tablica 9.1 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom)	CR GB 1
9.2	C 09.02	Tablica 9.2 – Geografska raščlamba izloženosti prema boravištu dužnika (izloženosti u skladu s IRB pristupom)	CR GB 2

OBRASCI COREP			
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
9.4	C 09.04	Tablica 9.4 – Raščlamba relevantnih kreditnih izloženosti za potrebe izračuna protucikličkog zaštitnog sloja prema zemlji i stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju	CCB
		KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	KREDITNI RIZIK: VLASNIČKA ULAGANJA – IRB PRISTUPI KAPITALNIM ZAHTJEVIMA	CR EQU IRB 1
10.2	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
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 PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI	OPR detaljniji podaci
		TRŽIŠNI RIZIK:	MKR
18	C 18.00	TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENATA KOJIMA SE TRGUJE	MKR SA TDI
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 POZICIJSKOM RIZIKU 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	RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU	CVA

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 RAZRJEĐIVAČKI 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)	
250	1.1.2.1	IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori	

Redci	Stavka	Oznaka	Iznos
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	
540	1.3.1.1	Dužnicki instrumenti kojima se trguje	
550	1.3.1.2	Vlasnicki instrumenti	

Redci	Stavka	Oznaka	Iznos
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	Od cega: dodatni iznos izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a	

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	

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
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	
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	

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
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	
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	

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
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	
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	

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
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	
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	

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
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	
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	

Redak	Identifikacijska oznaka	Stavka	Stupac
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 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				
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku				
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane				

		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
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 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				

		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
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Ostali ponderi rizika				

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 %				

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJED- NOSTI (Ga)	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
		(-) KREDITNE IZVEDE- NICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERI- JALNA 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					
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku					
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane					

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJED- NOSTI (Ga)	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
		(-) KREDITNE IZVEDE- NICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERI- JALNA KREDITNA ZAŠTITA	(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)
		060	070	080	090	100
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 proiz- voda					

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST				
		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJED- NOSTI (Ga)	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		ZAMJENA IZLOŽENOSTI ZBOG SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	
		(-) KREDITNE IZVEDE- NICE	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	(-) OSTALA MATERI- JALNA KREDITNA ZAŠTITA	(-) UKUPNI ODLJEVI	UKUPNI PRILJEVI (+)
		060	070	080	090	100
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Ostali ponderi rizika					

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 %					

		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 FINANIJSKOGA KOLATERALA			POTPUNO PRILAGO- ĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)
			KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLO- ŽENOST	(-) FINANIJSKI KOLATERAL: PRILAGO- ĐENA VRIJEDNOST (Cvam)		
				(-) OD ČEGA: KOREK- TIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPI- JEĆE		
		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					
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku					
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane					

		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 FINANCIJSKOGA KOLATERALA			POTPUNO PRILAGO- ĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)
			KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLO- ŽENOST	(-) FINANCIJSKI KOLATERAL: PRILAGO- ĐENA VRIJEDNOST (Cvam)		
				(-) OD ČEGA: KOREK- TIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPI- JEĆE		
		110	120	130	140	150
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 proiz- voda					

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		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 FINANIJSKOGA KOLATERALA			POTPUNO PRILAGO- ĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)
			KOREKTIVNI FAKTOR ZA IZLO- ŽENOST	(-) FINANIJSKI KOLATERAL: PRILAGO- ĐENA VRIJEDNOST (Cvam)		
					(-) OD ČEGA: KOREK- TIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGODBE ZA EFEKTIVNO DOSPI- JEĆE	
		110	120	130	140	150
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Ostali ponderi rizika					

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 %					

		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						
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku						
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane						

		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		
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 proiz- voda						

RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

		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		
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Ostali ponderi rizika						

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 %						

		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				
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku				
	Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane				

		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
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 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				

		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
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Ostali ponderi rizika				

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

Zemlja:

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH 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 zabilježene nove statusne neispunjavanja obveza	VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG 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										
085	od čega: MSP										
090	Osigurane nekretninama										

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

Zemlja:

		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	Od čega: sa statusom neispun- javanja obveza	Zabilježeni novi statusi neispunja- vanja obveza tijekom razdoblja	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Od čega: otpis	Ispravci vrijed- nosti za kreditni rizik / otpisi za zabi- lježene nove statuse neispu- njavanja 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							

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			

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

Valuta:

		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLI- JEŽU KAPI- TALNOM ZAHTEVU		
		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 dospijeću							
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							
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							

		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
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							
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							

		POZICIJE					KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU		
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE			
		010	020	030	040			
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 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA EQU)

Nemzeti piac:

		POZÍCIÓK				SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK			
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID		
		010	020	030	040		
010	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK						Cella kapcsolata: CA
020	Általános kockázat						
021	Származtatott ügyletek						
022	Egyéb eszközök és kötelezettségek						
030	Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek						
040	A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények						
050	Egyedi kockázat						
090	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)						
100	Egyszerűsített módszer						
110	Delta plusz módszer - a gammakockázat kiegészítő követelményei						
120	Delta plusz módszer - a vegakockázat kiegészítő követelményei						
130	Forgatókönyvmátrix módszer						

PRILOG II.

„PRILOG II.

IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA

Sadržaj

DIO I.: OPĆE UPUTE	44
1. STRUKTURA I PRAVILA	44
1.1 STRUKTURA	44
1.2 PRAVILO OZNAČIVANJA BROJEVIMA	44
1.3 PRAVILO O PREDZNAKU	44
DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE	44
1. PREGLED ADEKVATNOSTI KAPITALA (CA)	44
1.1 OPĆE NAPOMENE	44
1.2 C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)	46
1.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	46
1.3 C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)	61
1.3.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	61
1.4 C 03.00 – STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA (CA3)	68
1.4.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	68
1.5 C 04.00 – BILJEŠKE (CA4)	69
1.5.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	69
1.6 PRIJELAZNE ODREDBE I INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA 5)	85
1.6.1 OPĆE NAPOMENE	85
1.6.2 C 05.01 – PRIJELAZNE ODREDBE (CA5.1)	85
1.6.2.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	86
1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI KOJI SE NASTAVLJAJU PRIZNAVATI: INSTRUMENTI KOJI NISU INSTRUMENTI DRŽAVNE POTPORE (CA5.2)	94
1.6.3.1 UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	94
2. SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)	96
2.1 OPĆE NAPOMENE	96
2.2 DETALJNE INFORMACIJE O SOLVENTNOSTI GRUPE	97
2.3 INFORMACIJE O DOPRINOSIMA POJEDINAČNIH SUBJEKATA SOLVENTNOSTI GRUPE	97

2.4	C 06.01 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA – UKUPNO (GS TOTAL)	98
2.5	C 06.02 – SOLVENTNOST GRUPE: INFORMACIJE O POVEZANIM DRUŠTVIMA (GS)	98
3.	OBRASCI ZA KREDITNI RIZIK	105
3.1	OPĆE NAPOMENE	105
3.1.1	IZVJEŠĆIVANJE O TEHNIKAMA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINKOM ZAMJENE	105
3.1.2	IZVJEŠĆIVANJE O KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	106
3.2	C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)	106
3.2.1	OPĆE NAPOMENE	106
3.2.2	OPSEG OBRASCA CR SA	106
3.2.3	RASPOREĐIVANJE IZLOŽENOSTI U KATEGORIJE IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM	107
3.2.4	POJAŠNJENJA OPSEGA NEKIH POSEBNIH KATEGORIJA IZLOŽENOSTI IZ ČLANKA 112. CRR-A	110
3.2.4.1	KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „INSTITUCIJE”	110
3.2.4.2	KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „POKRIVENE OBVEZNICE”	111
3.2.4.3	KATEGORIJA IZLOŽENOSTI „SUBJEKTI ZA ZAJEDNIČKA ULAGANJA”	111
3.2.5	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	111
3.3	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR IRB)	119
3.3.1	OPSEG OBRASCA CR IRB	119
3.3.2	RAŠČLAMBA OBRASCA CR IRB	120
3.3.3	C 08.01 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: IRB PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR IRB 1)	121
3.3.3.1	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	121
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)	129
3.4	KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: INFORMACIJE S GEOGRAFSKOM RAŠČLAMBOM	130
3.4.1	C 09.01 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM (CR GB 1)	130
3.4.1.1	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	130
3.4.2	C 09.02 – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI PREMA BORAVIŠTU DUŽNIKA: IZLOŽENOSTI U SKLADU S IRB PRISTUPOM (CR GB 2)	132

3.4.2.1	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	132
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)	135
3.4.3.1	OPĆE NAPOMENE	135
3.4.3.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	135
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)	140
3.5.1	OPĆE NAPOMENE	140
3.5.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE (MOGU SE PRIMIJENITI NA OBRASCE CR EQU IRB 1 I CR EQU IRB 2)	141
3.6	C 11.00 – RIZIK NAMIRE/ISPORUKE (CR SETT)	144
3.6.1.	OPĆE NAPOMENE	144
3.6.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	144
3.7	C 12.00 – KREDITNI RIZIK: SEKURITIZACIJA – STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SEC SA)	146
3.7.1	OPĆE NAPOMENE	146
3.7.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	146
3.8	C 13.00 – KREDITNI RIZIK – SEKURITIZACIJE: PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA ZASNOVAN NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (CR SEC IRB)	153
3.8.1	OPĆE NAPOMENE	153
3.8.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	153
3.9	C 14.00 – DETALJNE INFORMACIJE O SEKURITIZACIJAMA (SEC DETALJNIJI PODACI)	161
3.9.1	OPĆE NAPOMENE	161
3.9.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	162
4.	OBRASCI ZA OPERATIVNI RIZIK	170
4.1	C 16.00 – OPERATIVNI RIZIK (OPR)	170
4.1.1	OPĆE NAPOMENE	170
4.1.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	171
4.2	C 17.00 – OPERATIVNI RIZIK: GUBICI I NAKNADE PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI (OPR DETALJNIJI PODACI)	173
4.2.1	OPĆE NAPOMENE	173
4.2.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	175

5.	OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK	177
5.1	C 18.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKIM RIZICIMA DUŽNIČKIH INSTRUMENTATA KOJIMA SE TRGUJE (MKR SA TDI)	177
5.1.1	OPĆE NAPOMENE	177
5.1.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	178
5.2	C 19.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU U SEKURITIZACIJAMA (MKR SA SEC) 172	179
5.2.1	OPĆE NAPOMENE	179
5.2.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	180
5.3	C 20.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP SPECIFIČNOM RIZIKU ZA POZICIJE RASPOREĐENE U KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU (MKR SA CTP)	182
5.3.1	OPĆE NAPOMENE	182
5.3.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	183
5.4	C 21.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP POZICIJSKOM RIZIKU U VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA (MKR SA EQU)	185
5.4.1	OPĆE NAPOMENE	185
5.4.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	185
5.5	C 22.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUP VALUTNOM RIZIKU (MKR SA FX)	187
5.5.1	OPĆE NAPOMENE	187
5.5.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	187
5.6	C 23.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZIRANI PRISTUPI ROBI (MKR SA COM)	189
5.6.1	OPĆE NAPOMENE	189
5.6.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	189
5.7	C 24.00 – INTERNI MODEL ZA TRŽIŠNI RIZIK (MKR IM)	190
5.7.1	OPĆE NAPOMENE	190
5.7.2	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	191
5.8	C 25.00 – RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	193
5.8.1	UPUTE ZA SPECIFIČNE POZICIJE	193

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.

DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

1. PREGLED ADEKVATNOSTI KAPITALA (CA)
 - 1.1 OPĆE NAPOMENE
 10. Obrasci CA sadržavaju informacije o brojcima 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.
- 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> <p>Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama uključuju se ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 31. CRR-a.</p>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
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>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
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> <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 predviđivi 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 predvidive 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>

Redak	Pravna osnova i upute
	Iznos koji je potrebno iskazati umanjen je za sve porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.
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 predvidive 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>
240	<p>1.1.1.8 Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela</p> <p>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</p> <p>Članci 32. do 35. CRR-a</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (–) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine</p> <p>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</p> <p>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>

Redak	Pravna osnova i upute
	Iznos je umanjen za sve porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.
280	<p>1.1.1.9.3 Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika</p> <p>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</p> <p>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>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
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>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
	<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 umanjeње iznosa imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koji se odbija. Imovini uključenoj u ovaj redak dodjeljuje se ponder rizika za zahtjeve za kreditni rizik.</p>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
	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 %.
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>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
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> <p>Vidjeti alternative odbitku kad se primjenjuje konsolidacija (članak 49. stavci 1., 2. i 3.).</p>
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 trenutačnom 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>

Redak	Pravna osnova i upute
530	<p>1.1.2 DODATNI OSNOVNI KAPITAL Članak 61. CRR-a</p>
540	<p>1.1.2.1 Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital 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 Članak 51. točka (a) i članci 52. do 54. CRR-a 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 Članak 52. stavak 1. točke (c), (e) i (f) CRR-a Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Premija na dionice Članak 51. točka (b) CRR-a. Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru. 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 Članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 57. CRR-a. U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama. 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 Članak 4. stavak 1. točka 114., članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koji su uključeni u stavku 1.1.2.1.1. i koje drže institucije konsolidirane grupe.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
620	<p>1.1.2.1.4.2 (–) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala 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 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 Članak 56. točka (a) i članak 57. CRR-a „Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala za koje bi institucija mogla imati obvezu kupnje na temelju postojećih ugovornih obveza” odbijaju se u skladu s člankom 56. točkom (a) CRR-a.</p>
660	<p>1.1.2.2 Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati Članak 483. stavci 4. i 5., članci 484. do 487., članak 489. i članak 491. CRR-a. 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 Članci 83., 85. i 86. CRR-a Zbroj svih iznosa kvalificiranog osnovnog kapitala društava kćeri koji je uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital 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 Članak 480. CRR-a 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 Članak 4. stavak 1. točka 122., članak 56. točka (b) i članak 58. CRR-a 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. 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 Članak 4. stavak 1. točka 27., članak 56. točka (c), članak 59., članak 60. i članak 79. CRR-a</p>

Redak	Pravna osnova i upute
	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.
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>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
750	<p>1.2 Dopunski kapital Članak 71. CRR-a</p>
760	<p>1.2.1 Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital Članak 62. točka (a), članci 63. do 65., članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a</p>
770	<p>1.2.1.1 Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti Članak 62. točka (a), članak 63. i članak 65. CRR-a 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 Članak 63. točke (c), (e) i (f) i članak 64. CRR-a Uvjeti u tim točkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu s instrumentima.</p>
790	<p>1.2.1.3 Premija na dionice Članak 62. točka (b) i članak 65. CRR-a Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru. 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 Članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala koje drži institucija ili grupa koja izvješćuje na izvještajni datum. Podložno iznimkama iz članka 67. CRR-a. U ovom se retku ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama. 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 Članak 63. točka (b), članak 66. točka (a) i članak 67. CRR-a Instrumenti dopunskog kapitala koji su uključeni u stavku 1.2.1.1 i koje drže institucije konsolidirane grupe.</p>

Redak	Pravna osnova i upute
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>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
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> <p>Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovi bruto dugih pozicija i uključuje stavke osigurateljnog dopunskog kapitala i dopunskog kapitala II.</p>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
974	1.2.12 (–) Dodatni odbici od dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a Članak 3. CRR-a
978	1.2.13 Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo 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. 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 ZAHTEVI (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 Obrasci 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.

Redak	Pravna osnova i upute
090	1.1.1.1.03 Subjeki javnog sektora Vidjeti obrazac CR SA.
100	1.1.1.1.04 Multilateralne razvojne banke Vidjeti obrazac CR SA
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 Subjeki 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

Redak	Pravna osnova i upute
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)
250	1.1.2.1 IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori Obrazac CR IRB na razini ukupnih izloženosti (kada se ne primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili kreditni konverzijski faktori)
260	1.1.2.1.01 Središnje države i središnje banke Vidjeti obrazac CR IRB
270	1.1.2.1.02 Institucije Vidjeti obrazac CR IRB
280	1.1.2.1.03 Trgovačka društva – MSP Vidjeti obrazac CR IRB
290	1.1.2.1.04 Trgovačka društva – specijalizirano financiranje Vidjeti obrazac CR IRB
300	1.1.2.1.05 Trgovačka društva – ostalo Vidjeti obrazac CR IRB
310	1.1.2.2 IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktor Obrazac CR IRB na razini ukupnih izloženosti (kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili kreditni konverzijski faktor)
320	1.1.2.2.01 Središnje države i središnje banke Vidjeti obrazac CR IRB
330	1.1.2.2.02 Institucije Vidjeti obrazac CR IRB
340	1.1.2.2.03 Trgovačka društva – MSP Vidjeti obrazac CR IRB
350	1.1.2.2.04 Trgovačka društva – specijalizirano financiranje Vidjeti obrazac CR IRB

Redak	Pravna osnova i upute
360	1.1.2.2.05 Trgovačka društva – ostalo Vidjeti obrazac CR IRB
370	1.1.2.2.06 Stanovništvo – osigurano nekretninom MSP-ova Vidjeti obrazac CR IRB
380	1.1.2.2.07 Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u Vidjeti obrazac CR IRB
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 skladu 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/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje Vidjeti obrazac CR SETT
510	1.2.2 Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja Vidjeti obrazac CR SETT

Redak	Pravna osnova i upute
520	<p>1.3 UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK</p> <p>Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka i. i točka (c) podtočke i. i iii. i članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a</p>
530	<p>1.3.1 Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</p>
540	<p>1.3.1.1 Dužnički instrumenti kojima se trguje</p> <p>Obrazac MKR SA TDI na razini ukupnih valuta</p>
550	<p>1.3.1.2 Vlasnički instrument</p> <p>Obrazac MKR SA EQU na razini ukupnih nacionalnih tržišta</p>
555	<p>1.3.1.3 Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU</p> <p>Članak 348. stavak 1., članak 350. stavak 3. točka (c) i članak 364. stavak 2. točka (a) CRR-a</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
556	<p>1.3.1.3.* Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u dužničke instrumente kojima se trguje</p> <p>Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u CIU-u ako je CIU isključivo uloženi u instrumente koji podliježu kamatnom riziku.</p>
557	<p>1.3.1.3.** CIU-ovi isključivo uloženi u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente</p> <p>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.</p>
560	<p>1.3.1.4 Devizni instrument</p> <p>Vidjeti obrazac MKR SA FX</p>
570	<p>1.3.1.5 Roba</p> <p>Vidjeti obrazac MKR SA COM</p>

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>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
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>
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>

Redak	Pravna osnova i upute
	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).

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>
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>

Redci	
	Ovu je ćeliju potrebno popuniti ako odluka nadležnog tijela utječe na stopu redovnog osnovnog kapitala.
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>

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>

Redci	
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>
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>

Redci	
	Odgodene 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.
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>
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>

Redci	
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>
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>

Redci	
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>
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> <ul style="list-style-type: none"> a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana; b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz članka 49.; i c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.

Redci	
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>
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>

Redci	
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>
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>

Redci	
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>
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 odnosno 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>

Redci	
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>
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> <ul style="list-style-type: none"> a) pozicije proizišle iz usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa koje se drže najviše 5 radnih dana; b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz članka 49.; i c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (g) CRR-a.
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>

Redci	
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> <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>

Redci	
	<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>
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>

Redci	
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>
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>

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>
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>

Redci	
	<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>
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>

Redci	
	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.
770	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju Članak 128. točka 2., članak 130. i članci 135. do 140. CRD-a
780	Zaštitni sloj za sistemski rizik Članak 128. točka 5., članak 133. i članak 134. CRD-a
790	Zaštitni sloj za sistemski važnu instituciju Članak 131. CRD-a Institucije iskazuju iznos zaštitnog sloja za sistemski važnu instituciju koji se primjenjuje na konsolidiranoj osnovi.
800	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju Članak 128. točka 3. i članak 131. CRD-a
810	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije Članak 128. točka 4. i članak 131. CRD-a
820	28 Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupa II Članak 104. stavak 2. CRD-a. Ako nadležno tijelo odluči da institucija treba izračunati dodatne kapitalne zahtjeve za potrebe stupa II, ti se dodatni kapitalni zahtjevi iskazuju u ovoj ćeliji.
830	29 Inicijalni kapital Članak 12. i članci 28. do 31. CRD-a i članak 93. CRR-a
840	30 Regulatorni kapital na osnovi fiksnih općih troškova Članak 96. stavak 2. točka (b), članak 97. i članak 98. stavak 1. točka (a) CRR-a.
850	31 Strane originalne izloženosti 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. Izloženosti se smatraju domaćima ako su to izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj se nalazi institucija.
860	32 Ukupne originalne izloženosti 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. Izloženosti se smatraju domaćima ako su to izloženosti prema drugim ugovornim stranama u državi članici u kojoj se nalazi institucija.
870	Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala Članak 500. stavak 4. CRR-a

Redci	
	<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>
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: 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.
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 apsorpiranje 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>
050	Primjenjivi postotak
060	<p>Priznati iznos bez prijelaznih odredbi</p> <p>Stupac 060 uključuje iznos svakog instrumenta prije primjene prijelaznih odredbi, tj. osnovni iznos koji je relevantan za izračun usklađenja.</p>
Redci	
010	<p>1. Ukupna usklađenja</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih usklađenja na različite vrste kapitala, uvećan za iznose ponderirane rizikom proizišle iz tih usklađenja.</p>
020	<p>1.1 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati</p> <p>Članci 483. do 491. CRR-a</p> <p>Ovaj redak odražava ukupan učinak instrumenata koji se nastavljaju priznavati u prijelaznom razdoblju na različite vrste kapitala.</p>
030	<p>1.1.1 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati: instrumenti državne potpore</p> <p>Članak 483. CRR-a</p>
040	<p>1.1.1.1 Instrumenti koji su ispunili uvjete za regulatorni kapital u skladu s Direktivom 2006/48/EZ</p> <p>Članak 483. stavci 1., 2., 4. i 6. CRR-a</p>
050	<p>1.1.1.2 Instrumenti koje izdaju institucije koje su osnovane u državi članici koja podliježe Programu ekonomske prilagodbe</p> <p>Članak 483. stavci 1.,3., 5., 7. i 8. CRR-a</p>

Redci	
060	<p>1.1.2 Instrumenti koji nisu instrumenti državne potpore</p> <p>Iznosi koje je potrebno iskazati dobivaju se iz stupca 060 tablice CA 5.2.</p>
070	<p>1.2 Manjinski udjeli i ekvivalenti</p> <p>Članci 479. i 480. CRR-a</p> <p>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.</p>
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>

Redci	
120	<p>1.3.1.1 Nerealizirani dobiti</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>
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>

Redci	
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> <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>

Redci	
	<p>Pri određivanju iznosa prethodno navedenih vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji je potrebno odbiti, institucije uzimaju u obzir odredbe članka 42.</p> <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>

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>
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>

Redci	
	Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: preostali iznos u skladu s člankom 469. stavkom 1. točkom (b) CRR-a
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>
340	<p>1.3.2.8. Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p>

Redci	
350	<p>1.3.2.8.1 Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka (h), članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 10. 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 (h) CRR-a</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 56. točka (c), članak 474., članak 475. 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 56. točkom (c) CRR-a</p>
370	<p>1.3.2.8.3 Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</p> <p>Članak 66. točka (c), 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 (c) CRR-a</p>
380	<p>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</p> <p>Članak 470. stavci 2. i 3. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: Članak 470. stavak 1. CRR-a</p>
390	<p>1.3.2.10 Instrumenti regulatornog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 36. stavak 1. točka i., članak 469. stavak 1., članak 472. stavak 11. 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 i. CRR-a</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</p> <p>Članak 56. točka (d), članak 474., članak 475. 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 56. točkom (d) CRR-a</p>
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>

Redci	
	Iznos koji je potrebno iskazati u stupcu 060 ovog retka: originalni odbitak u skladu s člankom 66. točkom (d) CRR-a
425	1.3.2.11 Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala Članak 471. CRR-a
430	1.3.3 Dodatni filtri i odbici Članak 481. CRR-a Ovaj redak odražava ukupan učinak prijelaznih odredbi na dodatne filtre i odbitke. U skladu s člankom 481. CRR-a, u stavci 1.3.3 institucije iskazuju informacije o filterima i odbicima zahtijevanim 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.

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

25. Institucije iskazuju 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	Iznos instrumenata uvećan za povezanu premiju na dionice Članak 484. stavci 3. do 5. CRR-a Instrumenti koji ispunjavaju uvjete za svaki redak, uključujući njihove povezane premije na dionice
020	Osnova za izračun ograničenja Članak 486. stavci 2. do 4. CRR-a
030	Primjenjivi postotak Članak 486. stavak 5. CRR-a
040	Ograničenje Članak 486. stavci 2. do 5. CRR-a
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	<p>1. Instrumenti koji ispunjavaju uvjete iz članka 57. točke (a) Direktive 2006/48/EZ</p> <p>Članak 484. stavak 3. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.</p>
020	<p>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.</p> <p>Članak 484. stavak 4. CRR-a</p>
030	<p>2.1 Ukupni instrumenti bez opcije kupnje ili poticaja na otkup</p> <p>Članak 489. CRR-a</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.</p>
040	<p>2.2 Instrumenti koji se nastavljaju priznavati s opcijom kupnje i poticajem na otkup</p> <p>Članak 489. CRR-a</p>
050	<p>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 dospijeca</p> <p>Članak 489. stavak 3. i članak 491. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.</p>
060	<p>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 dospijeca</p> <p>Članak 489. stavak 5. i članak 491. točka (a) CRR-a.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati uključuje povezane račune premija na dionice.</p>
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 dospijeca</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>

Redci	
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 dospijea</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 dospijea</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 dospijea</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>
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 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 POVEZANIM 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.
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.leiroc.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.

Stupci	Upute
	<p>Manjinski udjeli:</p> <p>Članak 81. stavak 1. točka (a) podtočka ii. i članak 82. stavak 1. točka (a) podtočka ii.</p> <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 izravnog 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 ZAHTEV</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> <p>Dio ukupnog iznosa izloženosti riziku koji je povezan s fiksnim općim troškovima iskazuje se u stupcu 100 dijela 2. ovog obrasca.</p>
070	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</p> <p>Iskazuje se zbroj stupaca 080 do 110.</p>

Stupci	Upute
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 ROBNI 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 ROBNI 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>
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>

Stupci	Upute
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>
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>

Stupci	Upute
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>
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>

Stupci	Upute
270	<p>POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK</p> <p>Iznose izloženosti riziku za tržišne rizike potrebno je izračunati na razini svakog subjekta u skladu s CRR-om. Subjekti 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 ROBNI RIZIK” konsolidiranog izvještaja.</p>
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>

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	<p>BILJEŠKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATIVAN GOODWILL</p>
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	<p>KONSOLIDIRANI REGULATORNI KAPITAL</p>
370	<p>OD ČEGA: REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</p>
380	<p>OD ČEGA: DODATNI OSNOVNI KAPITAL</p>
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>
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>

Stupci	Upute
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 GLABALNU 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>

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 ZAHTEJVIMA (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;
 - 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.
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 redoslijed:
- 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.
 - 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 najočitiije 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.
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 redoslijedom.
63. Uzimajući u obzir prethodno navedeno, rangiranje procjena u stablu odlučivanja navedenom u nastavku odvijalo bi se sljedećim redoslijedom:
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.

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 		

Originalna izloženost prije konverzijskih faktora		
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>		

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> <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>

Stupci	
	Vrijednosna usklađenja i rezervacije za gubitke po kreditu u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvješćuje.
040	Izloženost umanjena za vrijednosna usklađenja i rezervacije Zbroj stupaca 010 i 030.
050 – 100	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST 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. Ako kolateral utječe na vrijednost izloženosti (npr. ako se upotrebljava za tehnike smanjenja kreditnog rizika s učincima zamjene na izloženost), njegova gornja granica određuje se na razini vrijednosti izloženosti. Stavke koje je ovdje potrebno iskazati: — kolateral, uključen u skladu s jednostavnom metodom financijskog kolaterala; — priznata nematerijalna kreditna zaštita. Vidjeti i upute iz stavke 4.1.1.
050 – 060	Nematerijalna kreditna zaštita: prilagođene vrijednosti (Ga) Članak 235. CRR-a Člankom 239. stavkom 3. CRR-a definirana je prilagođena vrijednost Ga nematerijalne kreditne zaštite.
050	Jamstva — Članak 203. CRR-a — Nematerijalna kreditna zaštita kako je definirana u članku 4. točki 59. CRR-a koja se razlikuje od kreditnih izvedenica.
060	Kreditne izvedenice Članak 204. CRR-a.
070 – 080	Materijalna kreditna zaštita 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). 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.

Stupci	
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 obrazaca 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>
120 – 140	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE UTJEČU NA IZNOS IZLOŽENOSTI. MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA, SLOŽENA METODA FINANCIJSKOG 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>

Stupci	
	<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 $C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. C, H_c, H_{fx}, 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 dospijeće</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 dospijeće $(C_{vam} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, gdje je korektivni faktor $(C_{va} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, a utjecaj faktora prilagodbe za efektivno dospijeće $(C_{vam} - C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$</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>
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>

Stupci	
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>
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>

Redci	Upute
	<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> <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>

Redci	Upute
	Izloženost iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani u skladu s člankom 4. točkom 91. CRR-a
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>
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 %

Redci	Upute
230	100 %
240	150 %
250	250 % Članak 133. stavak 2. CRR-a
260	370 % Članak 471. CRR-a
270	1 250 % Članak 133. stavak 2. CRR-a
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>

Redci	Upute
	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.
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>

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

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)

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)

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 izloženošću 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 izloženošću 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>
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 konverzija 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 konverzija 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>

Stupci	Upute
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>
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>

Stupci	Upute
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 obrazaca 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 o obzir odljeva i priljeva zbog tehnika smanjena rizika s učincima zamjene na izloženost.</p>
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 FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI 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>

Stupci	Upute
150 – 210	<p>TEHNIKE ŠMANJENJA 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 stanovništvu 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.
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>

Stupci	Upute
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>
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 izloženosti 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>

Stupci	Upute
	<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> <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 FINACIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANE FINACIJSKE 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 dospijeće iskazuje se u danima.</p> <p>Navedeni se podaci ne iskazuju za vrijednosti izloženosti za koje dospijeće 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>

Stupci	Upute
270	<p>OD ČEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANCIJSKOG SEKTORA I NEREGULIRANI FINANCIJSKI 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	<p>UKUPNE IZLOŽENOSTI</p>
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	<p>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:</p>
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>

Redci	Upute
	<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>
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>

Redci	Upute
	<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>
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	<p>Upute za svaki od ovih stupaca jednake su uputama za odgovarajuće brojevima označene stupce u tablici CR IRB 1.</p>

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.

80. Podaci o „originalnoj izloženosti prije konverzijskih faktora” iskazuju se uz upućivanja na zemlju boravišta neposrednog dužnika. Podaci o „vrijednosti izloženosti” i „iznosima izloženosti ponderiranima 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	ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA jednaka definicija kao za stupac 010 obrasca CR SA
020	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza Originalna izloženost prije konverzijskih faktora za izloženosti koje su raspoređene kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza”. 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”. 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.
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.

Stupci	
055	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 110. CRR-a.
060	Otpisi 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)].
070	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik/otpisi za zabilježene nove statuse neispunjavanja obveza Zbroj ispravaka vrijednosti i otpisa za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” tijekom 3-mjesečnog razdoblja od posljednjeg podnošenja podataka
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

Redci	
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
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

Stupci	
030	<p>Od čega sa statusom neispunjavanja obveza</p> <p>Vrijednost originalne izloženosti za izloženosti koje su razvrstane kao „izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. 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>
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>

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

Redci	
110	<p>Ostale izloženosti prema stanovništvu</p> <p>stale izloženosti prema stanovništvu u skladu s člankom 147. stavkom 2. točkom (d) koje nisu iskazane u redcima 070 – 100.</p>
120	<p>MSP</p> <p>Ostale izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) u vezi s člankom 153. stavkom 3. CRR-a.</p>
130	<p>Osobe koje nisu MSP-ovi</p> <p>Ostale izloženosti prema stanovništvu obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (d) CRR-a.</p>
140	<p>Vlasnička ulaganja</p> <p>Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja obuhvaćene člankom 147. stavkom 2. točkom (e) CRR-a.</p>
150	<p>Ukupne izloženosti</p>

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	<p>Iznos</p> <p>Vrijednost relevantnih kreditnih izloženosti i s njima povezanih kapitalnih zahtjeva utvrđenih u skladu s uputama za odgovarajući redak.</p>

Stupci	
020	Postotak
030	<p>Kvalitativne informacije</p> <p>Informacije se iskazuju samo za zemlju boravišta institucije (zemlju koja odgovara njezinoj matičnoj državi članici) i „ukupno” za sve zemlje.</p> <p>Institucije iskazuju {y} ili {n} u skladu s uputama za odgovarajući redak.</p>
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.

Redci	
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.
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>

Redci	
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 neispunjavanja 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>
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>

Redci	
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>
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>

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 izdavateljevu 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)).

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> <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 prijebouju iz članka 155. stavka 2.</p>
030 – 040	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA S UČINCIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOST NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>JAMSTVA</p> <p>KREDITNE IZVEDENICE</p>

Stupci	
	<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 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>
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 dospjeće) u funkciji izračuna pondera rizika, efektivno dospjeće 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).

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>

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 uključuju se u ovom stupcu 010, bez obzira na to jesu li na dobitku ili gubitku nakon datuma namire.</i></p>
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><i>Samo se transakcije s gubitkom koje nisu namirene nakon datuma namire iskazuju u stupcu 020</i></p>
030	<p>KAPITALNI ZAHTEJEVI</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 dospijeaća 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> <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 dospijeaća 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>

Redci	
	<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>

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: PRILAGOĐENE 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> <p>Postupak izračuna „valutnog rizika” – prilagođenog nominalnog iznosa kreditne zaštite (G*) utvrđen je u članku 233. stavku 3. CRR-a.</p>

Stupci	
040	<p>ZAMIŠLJENI ZADRŽANI ILI PONOVO 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>
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>

Stupci	
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>
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 o 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>

Stupci	
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>
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>

Stupci	
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>
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 ODREDABA 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>

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>
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>

Redci	
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 vrijednosti, 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>
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>

Redci	
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.

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>

Stupci	
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 PONOVO 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 (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>

Stupci	
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>
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 o 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>

Stupci	
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>
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 izvanbilančne sekuritizacijske pozicije njezina nominalna vrijednost pomnožena konverzijskom vrijednošću. 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>

Stupci	
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>
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>

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 ODREĐABA 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>

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>
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>

Redci	
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 vrijednosti, 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 serviseri, 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. stavcima 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>
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>

Redci	
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 izvješćuje. Zahtijevaju se glavna obilježja svake sekuritizacije, kao što su priroda odnosnog skupa i kapitalni zahtjevi.

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 pokrivenne obveznice 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.

⁽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.

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 sa 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>
020	<p>IDENTIFIKATOR SEKURITIZACIJE (oznaka/naziv)</p> <p>Oznaka koja se upotrebljava za zakonski upis 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 UKLANJAJU?</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>

Stupci	
	<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>
060	<p>TRETMAN SOLVENTNOSTI: SEKURITIZACIJSKE POZICIJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTEJIMA?</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>

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 dopijevaju 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>Zadržavanje <i>značajnog neto ekonomskog udjela inicijatora, sponzora ili izvornog zajmodavca</i> sekuritizacije iznosi najmanje 5 % (na početku sekuritizacije).</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> <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>

Stupci	
	<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> <p>Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.</p>
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 doprinosu 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 trenutačan doprinos sekuritiziranom portfelju (istovjetan stupcu 140 u relativnom smislu).</p>

Stupci	
	Navedena se informacija iskazuje čak i kada subjekt koji izvješćuje ne drži nikakve pozicije u sekuritizaciji.
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> <ol 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 — pokrivena obveznice; 10 — ostale obveze. <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>PRIMIENJENI 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>

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 ZAHTEVI 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>
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>

Stupci	
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 trenutno 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>
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>

Stupci	
	<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>
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>

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 ZAHITJEVI (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.
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> <p>Za poslovnu liniju „poslovno bankarstvo” uključuju se i vrijednosni papiri koji se drže u knjizi pozicija kojima se ne trguje.</p>
070	<p>KAPITALNI ZAHTEJEV</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	<p>BILJEŠKE U SKLADU S NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO</p>

Stupci	
090	<p>KAPITALNI ZAHTEJEV 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 ZAHTEJEVA 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>
110	<p>(-) SMANJENJE KAPITALNIH ZAHTEJEVA 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 ZAHTEJEVA 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>

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.
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.
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.
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>
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>

Redci

910 – 950

UKUPNE POSLOVNE LINIJE

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)):

- 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.
- Ukupan povrat gubitka (redak 950): ukupan povrat gubitka jednostavno je agregiranje ukupnog povrata gubitka za svaku poslovnu liniju.

910 –
950/080**UKUPNE POSLOVNE LINIJE – UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA**

- 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.
- 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.

Redci	
	<ul style="list-style-type: none"> — 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. — 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. — 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.

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 s izdavateljem ili, kad je riječ o izvedenicama, izdavateljem odnosnog 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 POZICIJSKIM 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 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.</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 – 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	<p>OPĆI RIZIK</p>
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>

Redci	
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>
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.

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>
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>

Stupci	
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 rangu.</p>
530 – 540	<p>UKUPAN UČINAK (USKLAĐENJE) 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 ZAHITJEVI</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>
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>

Redci	
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>

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 trgovanju” 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>
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>

Stupci	
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>
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>

Redci	
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> <p>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.</p>
040, 070, 100 i 120	<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 POZICIJSKOM 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 financijskih 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>

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 potrebno 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) raščlamba povezana sa svim pozicijama koje podliježu općem riziku.</p> <p>U redcima 021 i 022 zahtijevaju se informacije o raščlambi prema instrumentima. Samo se raščlamba 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>
040	<p>Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diversificirane budućnosnice 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>

Redci	
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>
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 ZAHTEJUVU</p> <p>Članak 352. stavak 4., treća rečenica, članci 353. i 354. CRR-a.</p>
060 – 070	<p>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTEJUVU (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>

Stupci	
	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.
080	POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNOM ZAHTJEVU (USKLAĐENE) Usklađene pozicije za visokokorelirane valute
	KAPITALNI ZAHTJEV ZA RIZIK (%) Kako je definirano u člancima 351. i 354., kapitalni zahtjevi za rizik iskazuju se u postotku.
090	KAPITALNI ZAHTJEVI Kapitalni zahtjev za sve relevantne pozicije u skladu s dijelom 3. glavom IV. poglavljem 3. CRR-a
100	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Članak 92. stavak 4. točka (b) CRR-a. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva s 12,5.
Redci	
010	UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA Pozicije u neizvještajnim valutama i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu s člankom 92. stavkom 3. točkom (c) podtočkom i. i člankom 352. stavcima 2. i 4. CRR-a (radi preračunavanja u izvještajnu valutu).
020	VISOKOKORELIRANE VALUTE Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute iz članka 354. CRR-a.
030	SVE OSTALE VALUTE (uključujući CIU-e koji se tretiraju kao različite valute) Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. CRR-a. Iskazivanje CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute u skladu s člankom 353. CRR-a: Postoje dva različita tretmana CIU-a koji se tretiraju kao zasebne valute radi izračuna kapitalnih zahtjeva: 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) Iskazivanje navedenih CIU-a na odgovarajući način slijedi izračun kapitalnih zahtjeva.

Redci	
040	ZLATO Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz članka 351. i članka 352. stavaka 2. i 4. CRR-a.
050 – 090	DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (RIZICI OSIM DELTA-RIZIKA) Članak 352. stavci 5. i 6. CRR-a. Dodatni zahtjevi za opcije povezani s rizicima osim delta-rizika iskazuju se u metodi koja se upotrebljava za njihov izračun.
100 –120	Raščlamba ukupnih pozicija (uključujući izvještajnu valutu) prema vrstama izloženosti Ukupne pozicije raščlanjuju se prema izvedenicama, ostaloj imovini i obvezama te izvanbilančnim stavkama.
100	Ostala imovina i obveze osim izvanbilančnih stavki i izvedenica Pozicije koje nisu uključene u redak 110 ili 120 uključuju se ovdje.
110	Izvanbilančne stavke 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.
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.

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

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>
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 proizašao 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 ZAHTEJEV ZA DODATNI RIZIK NASTANKA STATUSA NEISPUNJAVANJA OBVEZA I MIGRACIJSKI RIZIK</p> <p>Najveći mogući gubitak koji bi proizašao 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 ZAHTEJEV ZA SVE CJENOVNE RIZIKE ZA KORELACIJSKI PORTFELJ NAMIJENJEN TRGOVANJU</p>

Stupci	
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>
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 ZAHTJEVI</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>PREPOSTAVLJENI 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> <p>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.</p>

Redci	
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).

5.8 C 25.00 – RIZIK PRILAGODBE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)

5.8.1 Upute za specifične pozicije

Stupci	
010	Vrijednost izloženosti Članak 271. CRR-a u vezi s člankom 382. CRR-a. Ukupan EAD iz svih transakcija koje podliježu zahtjevu za CVA rizik

Stupci	
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>
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>
	<p>Bilješke</p>
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>

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

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA MSFI		
BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRAZACA
		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: TROMJESECNO 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
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

1. Bilanca [Izvješće o financijskom položaju]

1.2. Obveze

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

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

2. Račun dobiti ili gubitka

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

		Upućivanja	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
				010
110	(Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	MSFI 7.20(a)(i), B5(e)		
120	(Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku)	MSFI 7.20(b); MRS 39.47		
130	(Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik)	MRS 39.9; Prilog V. dio 2.23.		
140	(Ostale obveze)	Prilog V. dio 2.26.		
145	(Kamatni rashodi po imovini)	Prilog V. dio 2.26.		
150	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	MOTFI 2.11		
160	Prihodi od dividende	MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.		
170	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	MSFI 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.20(a)(i), B5(e); MRS 39.9		
190	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.9, 39.55(b)		
200	Prihodi od naknada i provizija	MSFI 7.20(c)	22	
210	(Rashodi od naknada i provizija)	MSFI 7.20(c)	22	
220	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	MSFI 7.20(a) (ii-v); Prilog V. dio 2.97.	16	
230	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.9, 39.55(b)		
240	Kredit i potraživanja	MSFI 7.20(a)(iv); MRS.9, 39.56		
250	Ulaganja koja se drže do dospelja	MSFI 7.20(a)(iii); MRS.9, 39.56		
260	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	MSFI 7.20(a)(v); MRS 39.56		
270	Ostalo			
280	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)	16	
290	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)	16, 45	

		Upućivanja	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
				010
300	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	MSFI 7.24; Prilog V. dio 2.30.	16	
310	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	MRS 21.28, 52 (a)		
330	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	MRS 1.34	45	
340	Ostali prihodi iz poslovanja	Prilog V. dio 2.141-143.	45	
350	(Ostali rashodi iz poslovanja)	Prilog V. dio 2.141-143.	45	
355	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO			
360	(Administrativni rashodi)			
370	(Rashodi za zaposlenike)	MRS 19.7; MRS 1.102, VP 6	44	
380	(Ostali administrativni rashodi)			
390	(Amortizacija)	MRS 1.102, 104		
400	(Nekretnine, postrojenja i oprema)	MRS 1.104; MRS 16.73(e)(vii)		
410	(Ulaganja u nekretnine)	MRS 1.104; MRS 40.79(d)(iv)		
420	(Ostala nematerijalna imovina)	MRS 1.104; MRS 38.118(e)(vi)		
430	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	MRS 37.59, 84; MRS 1.98(b)(f)(g)	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)	MSFI 7.20(e)	16	
470	(Financijska imovina mjerena po trošku)	MSFI 7.20(e) MRS 39.66		
480	(Financijska imovina raspoloživa za prodaju)	MSFI 7.20(e) MRS 39.67		
490	(Kredit i potraživanja)	MSFI 7.20(e) MRS 39.63		
500	(Ulaganja koja se drže do dospelja)	MSFI 7.20(e) MRS 39.63		
510	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	MRS 28.40-43	16	

		Upućivanja	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
				010
520	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	MRS 36.126(a)(b)	16	
530	(Nekretnine, postrojenja i oprema)	MRS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Ulaganja u nekretnine)	MRS 40.79(d)(v)		
550	(Goodwill)	MSFI 3. Dodatak B67(d)(v); MRS 36.124		
560	(Ostala nematerijalna imovina)	MRS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Ostalo)	MRS 36.126 (a)(b)		
580	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	MSFI 3. Dodatak B64(n)(i)		
590	Udjel prihoda i (-) rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	MRS 1.82(c)		
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	MSFI 5.37; Prilog V. dio 2.27.		
610	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	MRS 1.102, UP 6; MSFI 5.33 A		
620	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	MRS 1.82(d); MRS 12.77		
630	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	MRS 1, UP 6		
640	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	MRS 1.82(e) ; MSFI 5.33(a), 5.33 A		
650	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	MSFI 5.33(b)(i)		
660	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	MSFI 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	MRS 1.81 A(a)		
680	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	MRS 1.83(a)(i)		
690	Pripada vlasnicima matičnog društva	MRS 1.81 B (b)(ii)		

8. Raščlamba financijskih obveza

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

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene 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		
			010	020	030	037		
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.						
100	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.						
110	Opće države	Prilog V dio 1.35.(b)						

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene 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			
			010	020	030	037	040	050	
120	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.							
130	Depoziti s ugovorenim dospeljem	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 dospeljem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.							
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)							

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene 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		
			010	020	030	037	040	050
220	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.						
230	Depoziti s ugovorenim dospeljem	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.						
280	Depoziti s ugovorenim dospeljem	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)						

		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			
			010	020	030	037	040	050	
320	Tekući računi / prekonoćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.							
330	Depoziti s ugovorenim dospeljem	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.							
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)							

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost				Iznos kumulativne promjene 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
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							

8.2. Podređene financijske obveze

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

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 vrijed- nosti 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								
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.								

16. Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka

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

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

		Upućivanja	Tekuće razdoblje	
			Prihodi	Rashodi
			Prilog V. dio 2.95.	Prilog V. dio 2.95.
			010	020
260	Ostale obveze	Prilog V. dio 2.10.		
270	KAMATE	MRS 18.35(b); MRS 1.97		

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

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

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

		Upućivanja	Tekuće razdoblje
			010
010	Izvedenice	MRS 39.9	
020	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11	
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.	
040	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.	
050	Kratke pozicije	MRS 39 VP 15(b)	
060	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.	
070	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	
080	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	
090	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	MSFI 7.20(a)(i)	

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

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

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

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

16.6. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite

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

16.7. Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini

			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	MSFI 7.20(e)				
020	Financijska imovina mjerena po trošku	MSFI 7.20(e) MRS 39.66				
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 dospijeca	MSFI 7.20(e) MRS 39.63-65				
060	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	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	MRS 16.73(e)(v-vi)				
120	Ulaganja u nekretnine	MRS 40.79(d)(v)				
130	Goodwill	MRS 36.10b; MRS 36.88-99, 124; MSFI 3 Dodatak B67.(d)(v)				
140	Ostala nematerijalna imovina	MRS 38.118(e)(iv)(v)				
145	Ostalo	MRS 36.126(a),(b)				
150	UKUPNO					
160	Kamatni prihodi po obračunatoj financijskoj imovini kojoj je umanjena vrijednost	MSFI 7.20(d); MRS 39.VP 93				

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

17.1. Imovina

		Upućivanja	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
			010
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	MRS 1.54 (i)	
020	Novac u blagajni	Prilog V. dio 2.1.	
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	Prilog V. dio 2.2.	
040	Ostali depoziti po viđenju	Prilog V. dio 2.3.	
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14	
060	Izvedenice	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 po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9	
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	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	MSFI 7.8(d); MRS 39.9	
150	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11	
160	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	
170	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	
180	Kredit i potraživanja	MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.	
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	
200	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	
210	Ulaganja koja se drže do dospelosti	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26	
220	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	
230	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	
240	Izvedenice - računovodstvo zaštite	MSFI 7.22(b); MRS 39.9	
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	MRS 39.89 A(a)	

		Upućivanja	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
			010
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.IG20. (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	Odgodena 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		

17.3. Obveze i vlasnički instrumenti

		Upućivanja	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
			010
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15	
020	Izvedenice	MRS 39.9, VP 15(a)	
030	Kratke pozicije	MRS 39.VP 15(b)	
040	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.	
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	
060	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	
070	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9	
080	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.	
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	
100	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	
120	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.	
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	
140	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	
150	Izvedenice - računovodstvo zaštite	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.	
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	MRS 39.89A(b)	
170	Obveze koje su predmet ugovora o osiguranju i reosiguranju	MSFI 4.IG20(a); Prilog V. dio 2.106.	
180	Rezervacije	MRS 37.10; MRS 1.54(l)	
190	Porezne obveze	MRS 1.54(n-o)	
200	Tekuće porezne obveze	MRS 1.54(n); MRS 12.5	
210	Odgodene porezne obveze	MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 1. točka 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.	
240	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	MRS 1.54 (p); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.11	

		Upućivanja	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
			010
250	OBVEZE	MRS 1.9(b);VP 6	
260	Kapital	MRS 1.54(r), članak 22. BAD-a	
270	Premija na dionice	MRS 1.78(e); članak 4. stavak 1. točka 124. CRR-a	
280	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Prilog V. dio 2.15-16.	
290	Ostali vlasnički udjeli	MSFI 2.10; Prilog V. dio 2.17.	
300	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	članak 4. stavak 1. točka 100. CRR-a	
310	Zadržana dobit	članak 4. stavak 1. točka 123. CRR-a	
320	Revalorizacijske rezerve	MSFI 1.30, D5-D8;	
330	Ostale rezervacije	MRS 1.54; MRS 1.78 (e)	
340	(-) Trezorske dionice	MRS 1.79(a)(vi); MRS 32.33-34, VP 14, VP 36; Prilog V. dio 2.20.	
350	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	MRS 27.28; MRS 1.83(a)(ii)	
360	(-) Dividende tijekom poslovne godine	MRS 32.35	
370	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	MRS 27.4; MRS 1.54(q); MRS 27.27	
380	UKUPNA VLASNIČKA ULAGANJA	MRS 1.9(c), UP 6	
390	UKUPNA VLASNIČKA ULAGANJA I UKUPNE OBVEZE	MRS 1.IG6	

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
		Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	
010	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
020	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
030	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
040	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
050	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
060	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
070	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
080	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
090	Opće 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	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP članak 1.2. stavak (a)					

		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
		Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)					
160	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
170	Od čega: Kredit za potrošnju						
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);					
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
200	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
250	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					

		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
		Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	
260	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
270	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
280	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
290	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
300	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)					
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGO- VANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)					
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);					
340	Preuzete obveze po kreditima	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.					
350	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
360	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					

		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
		Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	
370	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
380	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
390	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
400	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)					
410	Preuzeta financijska jamstva	MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR- u; Prilog V. dio 2.56., 58.					
420	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
430	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
440	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
450	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
460	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
470	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)					

		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
		Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	Prilog V. dio 2. 158.	
480	Ostale preuzete obveze	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.					
490	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
500	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
510	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
520	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
530	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
540	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)					
550	IZVANBILANČNE IZLOŽENO- STI	Prilog V. dio 2.55.					

		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
		Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58. -70.
010	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.							
020	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
030	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							
040	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
050	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
060	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							
070	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.							
080	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
090	Opće 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	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP članak 1.2. stavak (a)							

		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
		Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58. -70.
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom								
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)							
160	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom								
170	Od čega: Kredit za potrošnju								
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);							
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.							
200	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							
250	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.							

		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
		Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58. -70.
260	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
270	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							
280	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
290	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
300	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)							
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)							
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);							
340	Preuzete obveze po kreditima	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.							
350	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
360	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							

		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
		Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58. -70.
370	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
380	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
390	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							
400	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)							
410	Preuzeta financijska jamstva	MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.							
420	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
430	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							
440	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
450	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
460	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							
470	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)							

		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
		Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	Prilog V. dio 2. 159.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58. -70.
480	Ostale preuzete obveze	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.							
490	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
500	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							
510	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
520	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
530	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							
540	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)							
550	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI	Prilog V. dio 2.55.							

		Upućivanja	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
			o prihodu-jućim izloženostima	o neprihodujućim izloženostima				Primljeni kola-teral za nepri- hodujuće izlo- ženosti	Financijska jamstva prim- ljena za nepri- hodujuće izloženosti	
				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			
				130	140	150	160			170
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. 162.	Prilog V. dio 2. 162.	
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom									
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)								
160	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom									
170	Od čega: Kredit za potrošnju									
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);								
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.								
200	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)								
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)								
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)								
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)								
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)								
250	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.								

		Upućivanja	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva			
			o neprihodujućim izloženostima					Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti		
			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				
				130	140	150	160	170	180	190	200
			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. 162.	Prilog V. dio 2. 162.
370	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)									
380	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)									
390	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)									
400	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)									
410	Preuzeta financijska jamstva	MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.									
420	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)									
430	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)									
440	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)									
450	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)									
460	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)									
470	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)									

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
			Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.	Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.
010	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
020	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
030	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
040	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
050	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
060	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
070	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
080	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
090	Opće 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)					

		Upućivanja	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti s mjerama restrukturiranja				
			Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja				
			010	020	Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje	od čega: Prihodujuće restrukturirane izloženosti u probnom razdoblju
			Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.	Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP članak 1.2. stavak (a)					
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)					
160	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
170	Od čega: Kredit za potrošnju						
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);					
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
200	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					

		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
			Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.	Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.
250	Kreditni i predumovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
260	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
270	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
280	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
290	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
300	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)					
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)					
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);					
340	Preuzete obveze po kreditima	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.					

		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
		Prilog V. dio 2. 145.-162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58. -70.	Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.	
010	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.						
020	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)						
030	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)						
040	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)						
050	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)						
060	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)						
070	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.						
080	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)						
090	Opće 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)						

		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
			Prilog V. dio 2. 145.-162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-182.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58. -70.	Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP članak 1.2. stavak (a)						
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom							
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)						
160	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom							
170	Od čega: Kredit za potrošnju							
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);						
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.						
200	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)						
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)						
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)						
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)						
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)						

		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>
250	Kreditni 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>						
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					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
			120	o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja 130	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja 140	Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima 150	Refinanciranje 160	Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja 170	Financijska jamstva primljena za izloženosti s mjerama restrukturiranja 180
010	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.							
020	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
030	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							
040	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
050	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
060	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							
070	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.							
080	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
090	Opće 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)							

		Upućivanja	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
			120	130	140	150	160	170	180
			o prihodujućim 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		
			Prilog V. dio 2. 46., 183.	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.,183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162.	Prilog V. dio 2. 162.
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP članak 1.2. stavak (a)							
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom								
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)							
160	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom								
170	Od čega: Kredit za potrošnju								
180	FINANCIJSKI INSTRUMENTI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);							
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.							
200	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							

		Upućivanja	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
			120	130	140	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		170	180
						Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje		
			Prilog V. dio 2. 46., 183.	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182.,183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162.	Prilog V. dio 2. 162.
250	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.							
260	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)							
270	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)							
280	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)							
290	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)							
300	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)							
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)							
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)							
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e);							
340	Preuzete obveze po kreditima	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.							

20. Geografska raščlamba

20.1. Geografska raščlamba imovine prema mjestu poslovanja

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

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

20.2. Geografska raščlamba obveza prema mjestu poslovanja

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
			010	020
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	MSFI 7.8 (e) (ii); MRS 39.9, VP 14-15		
020	Izvedenice	MRS 39.9, VP 15(a)		
030	Kratke pozicije	MRS 39.VP 15(b)		
040	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.		
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.		

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
			010	020
060	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.		
070	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.8 (e) (i); MRS 39.9		
080	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.		
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.		
100	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.		
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	MSFI 7.8(f) MRS 39.47		
120	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.		
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.		
140	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.		
150	Izvedenice - računovodstvo zaštite	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.		
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	MRS 39.89A(b)		
170	Rezervacije	MRS 37.10; MRS 1.54(l)		
180	Porezne obveze	MRS 1.54(n-o)		
190	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.09.		
200	Ostale obveze	Prilog V. dio 2.10.		
210	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	MRS 1.54 (p); MSFI 5.38		
220	OBVEZE	MRS 1.9(b);VP 6		

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

		Upućivanja	Tekuće razdoblje	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
			010	020
010	Kamatni prihodi	MRS 1.97; MRS 18.35(b)(iii); Prilog V. dio 2.21.		
020	(Kamatni rashodi)	MRS 1.97; Prilog V. dio 2.21.		
030	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	MOTFI 2.11		
040	Prihodi od dividende	MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.		
050	Prihodi od naknada i provizija	MSFI 7.20(c)		
060	(Rashodi od naknada i provizija)	MSFI 7.20(c)		
070	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	MSFI 7.20(a) (ii-v)		
080	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)		
090	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)		
100	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	MSFI 7.24		
110	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	MRS 21.28, 52(a)		
130	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	MRS 1.34		
140	Ostali prihodi iz poslovanja	Prilog V. dio 2.141.-143.		
150	(Ostali rashodi iz poslovanja)	Prilog V. dio 2.141.-143.		
155	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO			
160	(Administrativni rashodi)			
170	(Amortizacija)	MRS 1.102, 104		

		Upućivanja	Tekuće razdoblje	
			Domaće poslovanje	Strano poslovanje
			Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
			010	020
180	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	MRS 37.59, 84; MRS 1.98(b)(f)(g)		
190	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	MSFI 7.20(e)		
200	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	MRS 28.40-43		
210	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	MRS 36.126(a)(b)		
220	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	MSFI 3. Dodatak B64(n)(i)		
230	Udjel prihoda i (-) rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	MRS 1.82(c)		
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	MSFI 5.37; Prilog V. dio 2.27.		
250	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	MRS 1.102, UP 6; MSFI 5.33 A		
260	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	MRS 1.82(d); MRS 12.77		
270	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	MRS 1, UP 6		
280	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	MRS 1.82(e) ; MSFI 5.33(a), 5.33 A		
290	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	MRS 1.81 A(a)		

20.4. Geografska raščlamba imovine prema boravištu druge ugovorne strane

os z

Zemlja boravišta druge
ugovorne strane

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

os z

Zemlja boravišta druge
ugovorne strane

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

20.5. Geografska raščlamba izvanbilančnih izloženosti prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		Upućivanja	Nominalni iznos	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Rezervacije za preuzete obveze i jamstva
			Prilog V. dio 2.62.	Prilog V. dio 2.163.-183.	Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2.61.
			010	022	025	030
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.				

20.6. Geografska raščlamba obveza prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost
			Prilog V. dio 1.28., 2,107.
			010
010	Izvedenice	MRS 39.9, VP 15(a)	
020	Od čega: kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	
030	Od čega: ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	
040	Kratke pozicije	MRS 39 VP 15(b)	
050	Od čega: kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	
060	Od čega: ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	
070	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.	
080	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	
090	Opće 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)	

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 umanjenje vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			Prilog V. dio 2.109. 010	Prilog V. dio 2. 145.-162. 012	Prilog V. dio 2.46. 020
010	A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Uredba o NACE-u			
020	B Rudarstvo i vađenje	Uredba o NACE-u			
030	C Prerađivačka industrija	Uredba o NACE-u			
040	D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	Uredba o NACE-u			
050	E Opskrba vodom	Uredba o NACE-u			
060	F Građevinarstvo	Uredba o NACE-u			
070	G Trgovina na veliko i malo	Uredba o NACE-u			
080	H Prijevoz i skladištenje	Uredba o NACE-u			
090	I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Uredba o NACE-u			
100	J Informacije i komunikacije	Uredba o NACE-u			
110	L Poslovanje nekretninama	Uredba o NACE-u			
120	M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Uredba o NACE-u			
130	N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Uredba o NACE-u			
140	O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Uredba o NACE-u			
150	P Obrazovanje	Uredba o NACE-u			
160	Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Uredba o NACE-u			
170	R Umjetnost, zabava i rekreacija	Uredba o NACE-u			
180	S Ostale uslužne djelatnosti	Uredba o NACE-u			
190	KREDITI I PREDUJMOVI	Prilog V. dio 1.24., 27.			

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 tekućem razdoblju
		MSFI 12.29(a);	MSFI 12.29(a); Prilog V. dio 2.118.		MSFI 12.29(a);	MSFI 12.B26(e)		MSFI 12 B26(b)
		010	020	030	040	050	060	070
010	Ukupno							

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		
		MSFI 12.28, B6.(a)	010	020	030
010	Odabrana financijska imovina priznata u bilanci institucije koja izvještuje	MSFI 12.29(a),(b)			
021	od čega: neprihodujuća	Prilog V. dio 2. 145. –162.			
030	Izvedenice	MRS 39.9			
040	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11			
050	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.			
060	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.			
070	Odabrani vlasnički instrumenti i financijske obveze priznate u bilanci institucije koja izvještuje	MSFI 12.29(a),(b)			
080	Izdani vlasnički instrumenti	MRS 32.4			
090	Izvedenice	MRS 39.9, VP 15 (a)			
100	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.			
110	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.			
			Nominalni iznos		
120	Izvanbilančne stavke koje je navela institucija koja izvještuje	MSFI 12.B26(e)			
131	od čega: neprihodujuća	Prilog V. dio 2. 145. –162.			

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 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)
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.					
080	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.					
090	Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.62.					

		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 pottvati	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	
100	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.61.					
110	Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze	MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.63., 121.					
120	Zamišljeni iznos izvedenica	Prilog V. dio 2.70-71.					
130	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije za neprihodujuće izloženosti	MRS 24.18(c)					

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);					

41. Fer vrijednost

41.1. Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku

IMOVINA	Upućivanja	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	040
010	Kredit i potraživanja	MSFI 7.8 (c); MRS 39.9, VP16, VP26				
020	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.				
030	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.				
040	Ulaganja koja se drže do dospjeća	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26				
050	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.				
060	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.				
OBVEZE						
070	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	MSFI 7.8(f) MRS 39.47				
080	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.				
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.				
100	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.				

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
			MSFI 7.B5(a)	MRS 39.9b(i)	MRS 39.9b(ii)
IMOVINA					
010	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9			
020	Vlasnički instrumenti	MRS 32.11			

	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Upućivanja	Knjigovodstvena vrijednost		
			Računovodstvena neusklađenost	Procjena na osnovi fer vrijednosti	Hibridni ugovori
			MRS 39.9b(i)	MRS 39.9b(ii)	MRS 39.11A-12
	IMOVINA		010	020	030
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.			
040	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.			
OBVEZE					
050	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9			
060	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.			
070	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.			
080	Ostale financijske obveze	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]	Osnova	Knjigovodstvena vrijednost
	FINANCIJSKA IMOVINA		010
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.	
020	Raspoloživa za prodaju [osnovni ugovori]	MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	
030	Kredit i predujmovi [osnovni ugovori]	MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	
040	Ulaganja koja se drže do dospjeća [osnovni ugovori]	MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	
FINANCIJSKE OBVEZE			
050	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.	
060	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku [osnovni ugovori]	MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	

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
			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	
			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)							
060	Ostala kretanja								
070	Završno stanje [knjigovodstvena vrijednost na kraju razdoblja]	MRS 37.84 (a)							

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

		Upućivanja	Tekuće razdoblje	Promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			010	020
010	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)		
020	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)		
030	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	MSFI 7.20(a)(i)		

45.2. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine namijenjene za prodaju

		Upućivanja	Tekuće razdoblje
			010
020	Ulaganje u nekretnine	MRS 40.69; MRS 1.34(a), 98(d)	
030	Nematerijalna imovina	MRS 38.113-115A; MRS 1.34(a)	
040	Ostala imovina	MRS 1.34 (a)	
050	DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINANCIJSKE IMOVINE	MRS 1.34	

45.3. Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja

		Upućivanja	Prihodi	Rashodi
			010	020
010	Promjene fer vrijednosti materijalne imovine mjerene pomoću modela fer vrijednosti	MRS 40.76(d); Prilog V. dio 2.141.		
020	Ulaganje u nekretnine	MRS 40.75(f); Prilog V. dio 2.141.		
030	Operativni najmovi osim ulaganja u nekretnine	MRS 17.50, 51, 56(b); Prilog V. dio 2.142.		
040	Ostalo	Prilog V. dio 2.143.		
050	OSTALI PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA	Prilog V. dio 2.141-142.		

IZVJEŠĆIVANJE O FINANIJSKIM INFORMACIJAMA U SKLADU S NACIONALNIM RAČUNOVODSTVENIM OKVIRIMA

OBRASCI FINANIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA (GAAP)

BROJ OBRASCA	OZNAKA OBRASCA	NAZIV OBRASCA ILI SKUPINE OBRASCA
		1. DIO [TROMJESEČNO IZVJEŠĆIVANJE]
		Bilanca [Izvešće o finansijskom 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	Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti
		Raščlamba finansijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane
4.1	F 04.01	Raščlamba finansijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: finansijska imovina koja se drži radi trgovanja
4.2	F 04.02	Raščlamba finansijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
4.3	F 04.03	Raščlamba finansijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: finansijska imovina raspoloživa za prodaju
4.4	F 04.04	Raščlamba finansijske 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 finansijska imovina
4.6	F 04.06	Raščlamba finansijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: finansijska imovina za trgovanje
4.7	F 04.07	Raščlamba finansijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: neizvedena finansijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
4.8	F 04.08	Raščlamba finansijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane: neizvedena finansijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima

OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA (GAAP)

BROJ OBRA-SCA	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 OBRA-SCA	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

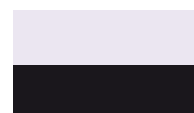
OBRASCI FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA ZA OPĆEPRIHVAĆENA RAČUNOVODSTVENA NAČELA (GAAP)

BROJ OBRA- SCA	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

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]
		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	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

1. Bilanca [Izvješće o financijskom položaju]

1.1 Imovina

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	članak 4. BAD-a Imovina 1.	MRS 1.54 (i)		
020	Novac u blagajni	Prilog V. dio 2.1.	Prilog V. dio 2.1.		
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	Članak 13. stavak 2. BAD-a; Prilog V. dio 2.2.	Prilog V. dio 2.2.		
040	Ostali depoziti po viđenju		Prilog V. dio 2.3.	5	
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14		
060	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9	10	
070	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11	4	
080	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	4	
090	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	4	
091	Financijska imovina za trgovanje	Prilog V. dio 1.15.			
092	Izvedenice	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.		10	
093	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		4	
094	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		4	
095	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.		4	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raččlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost 010
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9	4	
110	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11	4	
120	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	4	
130	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	4	
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(d); MRS 39.9	4	
150	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11	4	
160	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	4	
170	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	4	
171	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;		4	
172	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		4	
173	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		4	
174	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.		4	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost 010
175	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive;		4	
176	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		4	
177	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		4	
178	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.		4	
180	Kredit i potraživanja	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.	4	
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	4	
200	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	4	
210	Ulaganja koja se drže do dospelosti	članak 8. stavak 4. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26	4	
220	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	4	
230	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	4	
231	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		4	
232	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		4	
233	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.		4	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
234	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje	članci 35-37. BAD-a Prilog V. dio 1.17.		4	
235	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		4	
236	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		4	
237	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.		4	
240	Izvedenice – računovodstvo zaštite	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.	MSFI 7.22(b); MRS 39.9	11	
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A (a)	MRS 39.89 A(a)		
260	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	članak 4. BAD-a Imovina 7-8.; članak 2. stavak 2. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.4.	MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.	4, 40	
270	Materijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 10.			
280	Nekretnine, postrojenja i oprema		MRS 16.6; MRS 1.54(a)	21, 42	
290	Ulaganje u nekretnine		MRS 40.5; MRS 1.54(b)	21, 42	
300	Nematerijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a	MRS 1.54(c) članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a		
310	Goodwill	članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (113) CRR-a	MSFI 3.B67(d); članak 4. stavak 1. točka (113) CRR-a		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost 010
320	Ostala nematerijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 9.	MRS 38.8,118	21, 42	
330	Porezna imovina		MRS 1.54(n-o)		
340	Tekuća porezna imovina		MRS 1.54(n); MRS 12.5		
350	Odgodena porezna imovina	članak 17. stavak 1. točka (f) Računovodstvene direktive; članak 4. stavak 106. CRR-a	MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 106. CRR-a		
360	Ostala imovina	Prilog V. dio 2.5., 14.	Prilog V. dio 2.5.		
370	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		MRS 1.54(j); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.6		
380	UKUPNA IMOVINA	članak 4. BAD-a Imovina	MRS 1.9(a), UP 6		

1.2 Obveze

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost 010
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	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	8	
020	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9, VP 15(a)	10	
030	Kratke pozicije		MRS 39.VP 15(b)	8	
040	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.	8	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.	8	
060	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.	8	
061	Financijske obveze za trgovanje	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;		8	
062	Izvedenice	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.21.		10	
063	Kratke pozicije			8	
064	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.		8	
065	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.		8	
066	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.		8	
070	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	8	
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.	8	
090	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.	8	
100	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.	8	
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	8	
120	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.	8	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.	8	
140	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.	8	
141	Nederivacijske financijske obveze kojima se ne trguje mjerene po troškovnoj metodi	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;		8	
142	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9; Prilog V. dio 1.30.		8	
143	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.		8	
144	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.		8	
150	Izvedenice – računovodstvo zaštite	članak 8. stavak 1. točka (a), stavak 6. i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.23.	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.	11	
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.7.; MRS 39.89A(b)	MRS 39.89A(b)		
170	Rezervacije	članak 4. BAD-a Obveze 6.	MRS 37.10; MRS 1.54(l)	43	
175	Rezerve za opće bankovne rizike [ako se iskazuju u obvezama]	članak 38.1. BAD-a članak 4. stavak 112. CRR-a; Prilog V. dio 2.12.			
180	Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	Prilog V. dio 2.8.	MRS 19.63; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.	43	
190	Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika	Prilog V. dio 2.8.	MRS 19.153; MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.8.	43	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
200	Restrukturiranje		MRS 37.71, 84(a)	43	
210	Pravni i porezni postupci u tijeku		MRS 37. Dodatak C. primjeri 6. i 10.	43	
220	Preuzete obveze i jamstva	članak 24-25., članak 33. stavak 1. BAD-a	MRS 37. Dodatak C.9.	43	
230	Ostale rezervacije			43	
240	Porezne obveze		MRS 1.54(n-o)		
250	Tekuće porezne obveze		MRS 1.54(n); MRS 12.5		
260	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		
270	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev		MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.9.		
280	Ostale obveze	Prilog V. dio 2.10.	Prilog V. dio 2.10.		
290	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		MRS 1.54 (p); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.11		
300	UKUPNE OBVEZE		MRS 1.9(b);VP 6		

1.3 Vlasnički instrumenti

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
010	Kapital	članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 22. BAD-a	MRS 1.54(r), članak 22. BAD-a	46	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost 010
020	Uplaćeni kapital	članak 4. BAD-a Obveze 9.	MRS 1.78(e)		
030	Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	članak 4. BAD-a Obveze 9.; Prilog V. dio 2.14.	MRS 1.78(e); Prilog V. dio 2.14.		
040	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	46	
050	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Prilog V. dio 2.15-16.	Prilog V. dio 2.15-16.	46	
060	Komponenta vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata	članak 8. stavak 6. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.15.	MRS 32.28-29; Prilog V. dio 2.15.		
070	Ostali izdani vlasnički instrumenti	Prilog V. dio 2.16.	Prilog V. dio 2.16.		
080	Ostali vlasnički udjeli	Prilog V. dio 2.17.	MSFI 2.10; Prilog V. dio 2.17.		
090	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	članak 4. stavak 100. CRR-a	članak 4. stavak 100. CRR-a	46	
095	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		MRS 1.82 A(a)		
100	Materijalna imovina		MRS 16.39-41		
110	Nematerijalna imovina		MRS 38.85-87		
120	Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca		MRS 1.7		
122	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		MSFI 5.38 UP primjer 12.		
124	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		MRS 1.82(h); MRS 28.11		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost 010
128	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		MRS 1.82 A(b)		
130	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;	MRS 39.102(a)		
140	Zamjena strane valute	članak 39. stavak 6. BAD-a	MRS 21.52(b); MRS 21.32, 38-49		
150	Zaštita izvedenica. Zaštite novčanog toka [efektivni udjel]	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;	MSFI 7.23(c); MRS 39.95-101		
160	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive;	MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.55(b)		
170	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		MSFI 5.38 UP primjer 12.		
180	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		MRS 1.82(h); MRS 28.11		
190	Zadržana dobit	članak 4. BAD-a Obveze 13.; članak 4. stavak 123. CRR-a	članak 4. stavak 123. CRR-a		
200	Revalorizacijske rezerve	članak 4. BAD-a Obveze 12.	MSFI 1.30, D5-D8; Prilog V. dio 2.18.		
201	Materijalna imovina	članak 7. stavak 1. Računovodstvene direktive;			
202	Vlasnički instrumenti	članak 7. stavak 1. Računovodstvene direktive;			
203	Dužnički vrijednosni papiri	članak 7. stavak 1. Računovodstvene direktive;			

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost 010
204	Ostalo	članak 7. stavak 1. Računovodstvene direktive;			
205	Rezerve fer vrijednosti	članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive			
206	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. točka (b) Računovodstvene direktive;			
207	Zaštita izvedenica. Zaštite novčanog toka	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive; članak 30. točka (a) CRR-a			
208	Zaštita izvedenica. Ostale zaštite	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive			
209	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;			
210	Ostale rezerve	članak 4. BAD-a Obveze 11-13.	MRS 1.54; MRS 1.78(e)		
215	Rezerve za opće bankovne rizike [ako se iskazuju u vlasničkim instrumentima]	članak 38.1. BAD-a članak 4. stavak 112. CRR-a; Prilog V. dio 1.38.			
220	Rezerve ili akumulirani gubici od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	članak 9. stavak 7. točka (a) Računovodstvene direktive članak 27.; Prilog V. dio 2.19.	MRS 28.11; Prilog V. dio 2.19.		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Knjigovodstvena vrijednost
					010
230	Ostalo	Prilog V. dio 2.19.	Prilog V. dio 2.19.		
235	Prve konsolidacijske razlike	članak 24. stavak 3. točka (c) Računovodstvene direktive			
240	(-) Trezorske dionice	Aktiva D III. 2. u Prilogu III. Računovodstvenoj direktivi; članak 4. BAD-a Imovina 12.; Prilog V. dio 2.20.	MRS 1.79(a)(vi); MRS 32.33-34, VP 14, VP 36; Prilog V. dio 2.20.	46	
250	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	članak 4. BAD-a Obveze 14.	MRS 27.28; MRS 1.81 B (b)(ii)	2	
260	(-) Dividende tijekom poslovne godine	članak 26. stavak 2.b CRR-a	MRS 32.35		
270	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	članak 24. stavak 4. Računovodstvene direktive;	MRS 27.4; MRS 1.54(q); MRS 27.27		
280	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	članak 4. stavak 100. CRR-a	MRS 27.27-28; članak 4. stavak 100. CRR-a	46	
290	Ostale stavke		MRS 27.27-28	46	
300	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI		MRS 1.9(c), UP 6	46	
310	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE	članak 4. BAD-a Obveze	MRS 1.IG6		

2. Račun dobiti ili gubitka

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Rasčlamba u tablici	Tekuće razdoblje
					010
010	Kamatni prihodi	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 1.; Prilog V. dio 2.21.	MRS 1.97; MRS 18.35(b)(iii); Prilog V. dio 2.21.	16	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
					010
020	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		MSFI 7.20(a)(i), B5(e); Prilog V. dio 2.24.		
030	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		MSFI 7.20(a)(i), B5(e)		
040	Financijska imovina raspoloživa za prodaju		MSFI 7.20(b); MRS 39.55(b); MRS 39.9		
050	Kredit i potraživanja		MSFI 7.20(b); MRS 39.9, 39.46(a)		
060	Ulaganja koja se drže do dospelosti		MSFI 7.20(b); MRS 39.9, 39.46(b)		
070	Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik		MRS 39.9; Prilog V. dio 2.23.		
080	Ostala imovina		Prilog V. dio 2.25.		
085	Kamatni prihodi po obvezama	Prilog V. dio 2.25.	Prilog V. dio 2.25.		
090	(Kamatni rashodi)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 2.; Prilog V. dio 2.21.	MRS 1.97; Prilog V. dio 2.21.	16	
100	(Financijske obveze koje se drže radi trgovanja)		MSFI 7.20(a)(i), B5(e); Prilog V. dio 2.24.		
110	(Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)		MSFI 7.20(a)(i), B5(e)		
120	(Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku)		MSFI 7.20(b); MRS 39.47		
130	(Izvedenice – računovodstvo zaštite, kamatni rizik)		MRS 39.9; Prilog V. dio 2.23.		
140	(Ostale obveze)		Prilog V. dio 2.26.		
145	(Kamatni rashodi po imovini)	Prilog V. dio 2.26.	Prilog V. dio 2.26.		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje 010
150	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)		MOTFI 2.11		
160	Prihodi od dividende	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 3.; Prilog V. dio 2.28.	MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.		
170	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		MSFI 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		MSFI 7.20(a)(i), B5(e); MRS 39.9		
190	Financijska imovina raspoloživa za prodaju		MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.9, 39.55(b)		
200	Prihodi od naknada i provizija	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4.	MSFI 7.20(c)	22	
210	(Rashodi od naknada i provizija)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 5.	MSFI 7.20(c)	22	
220	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a) (ii-v); Prilog V. dio 2.97.	16	
230	Financijska imovina raspoloživa za prodaju		MSFI 7.20(a)(ii); MRS 39.9, 39.55(b)		
240	Kredit i potraživanja		MSFI 7.20(a)(iv); MRS.9, 39.56		
250	Ulaganja koja se drže do dospelosti		MSFI 7.20(a)(iii); MRS.9, 39.56		
260	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku		MSFI 7.20(a)(v); MRS 39.56		
270	Ostalo				
280	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)	16	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje 010
285	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama kojima se trguje, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.		16	
290	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)	16, 45	
295	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama kojima se ne trguje, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.		16	
300	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive;	MSFI 7.24; Prilog V. dio 2.30.	16	
310	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	članak 39. BAD-a	MRS 21.28, 52 (a)		
320	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.			
330	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto		MRS 1.34	45	
340	Ostali prihodi iz poslovanja	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 7.; Prilog V. dio 2.141-143.	Prilog V. dio 2.141-143.	45	
350	(Ostali rashodi iz poslovanja)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 10.; Prilog V. dio 2.141-143.	Prilog V. dio 2.141-143.	45	
355	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO				
360	(Administrativni rashodi)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 8.			
370	(Rashodi za zaposlenike)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 8.a	MRS 19.7; MRS 1.102, VP 6	44	
380	(Ostali administrativni rashodi)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 8.b;			

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
					010
390	(Amortizacija)		MRS 1.102, 104		
400	(Nekretnine, postrojenja i oprema)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 1.104; MRS 16.73(e)(vii)		
410	(Ulaganja u nekretnine)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 1.104; MRS 40.79(d)(iv)		
415	(Goodwill)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.			
420	(Ostala nematerijalna imovina)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 1.104; MRS 38.118(e)(vi)		
430	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)		MRS 37.59, 84; MRS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Preuzete obveze i jamstva)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 11-12.			
450	(Ostale rezervacije)				
455	(Povećanja ili (-) smanjenja rezervi za opće bankovne rizike, neto)	članak 38.2 BAD-a			
460	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	članci 35. do 37. BAD-a, Prilog V. dio 2.29	MSFI 7.20(e)	16	
470	(Financijska imovina mjerena po trošku)		MSFI 7.20(e); MRS 39.66		
480	(Financijska imovina raspoloživa za prodaju)		MSFI 7.20(e); MRS 39.67		
490	(Kredit i potraživanja)		MSFI 7.20(e); MRS 39.63		
500	(Ulaganja koja se drže do dospelosti)		MSFI 7.20(e); MRS 39.63		
510	(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	16	
520	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)		MRS 36.126(a)(b)	16	

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
					010
530	(Nekretnine, postrojenja i oprema)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Ulaganja u nekretnine)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 40.79(d)(v)		
550	(Goodwill)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MSFI 3. Dodatak B67(d)(v); MRS 36.124		
560	(Ostala nematerijalna imovina)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 9.	MRS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Ostalo)		MRS 36.126 (a)(b)		
580	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	članak 24. stavak 3. točka (f) Računovodstvene direktive	MSFI 3. Dodatak B64(n)(i)		
590	Udjel prihoda i (-) rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.	MRS 1.82(c)		
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		MSFI 5.37; Prilog V. dio 2.27.		
610	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		MRS 1.102, UP 6; MSFI 5.33 A		
620	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 15.	MRS 1.82(d); MRS 12.77		
630	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 16.	MRS 1, VP 6		
632	Izvanredna dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 21.			
633	Izvanredna dobit ili gubitak prije oporezivanja	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 19.			

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Raščlamba u tablici	Tekuće razdoblje
					010
634	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s izvanrednom dobiti ili gubitkom)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 20.			
640	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti		MRS 1.82(e) ; MSFI 5.33(a), 5.33 A		
650	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti		MSFI 5.33(b)(i)		
660	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)		MSFI 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 23.	MRS 1.81 A(a)		
680	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]		MRS 1.83(a)(i)		
690	Pripada vlasnicima matičnog društva		MRS 1.81 B (b)(ii)		

3. Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti

		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Tekuće razdoblje 010
010	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	MRS 1.7, 81(b), 83(a), UP6	
020	Ostala sveobuhvatna dobit	MRS 1.7, 81(b), UP6	
030	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	MRS 1.82 A(a)	
040	Materijalna imovina	MRS 1.7, UP6; MRS 16.39-40	
050	Nematerijalna imovina	MRS 1.7; MRS 38.85-86	
060	Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	MRS 1.7, UP6; MRS 19.93A	
070	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	MSFI 5.38	
080	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	MRS 1.82(h), UP6; MRS 28.11	
090	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	MRS 1.91(b); Prilog V. dio 2.31.	
100	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	MRS 1.82 A(b)	
110	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	MRS 39.102(a)	
120	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	MRS 39.102(a)	
130	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	MRS 1.7, 92-95; MRS 39.102(a)	
140	<i>Ostale reklasifikacije</i>		
150	Zamjena strane valute	MRS 1.7, UP6; MRS 21.52(b)	
160	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	MRS 21.32, 38-47	
170	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	MRS 1.7, 92-95; MRS 21.48-49	
180	<i>Ostale reklasifikacije</i>		
190	Zaštite novčanog toka [efektivni udjel]	MRS 1.7, UP6; MSFI 7.23(c); MRS 39.95(a)-96	
200	<i>Dobici ili gubici (-) u kapitalu</i>	MRS 1.IG6; MRS 39.95(a)-96	
210	<i>Preneseno u dobit ili gubitak</i>	MRS 1.7, 92-95, UP6; MRS 39.97-101	
220	<i>Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki</i>	MRS 1.IG6; MRS 39.97-101	
230	<i>Ostale reklasifikacije</i>		

		MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje
			010
240	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	MRS 1.7, UP 6; MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)	
250	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)	
260	Preneseno u dobit ili gubitak	MSFI 7.20(a)(ii); MRS 1.7, MRS 1.92-95, MRS 1.IG6; MRS 39.55(b)	
270	Ostale reklasifikacije	MSFI 5.UP primjer 12.	
280	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	MSFI 5.38	
290	Dobici ili gubici (-) u kapitalu	MSFI 5.38	
300	Preneseno u dobit ili gubitak	MRS 1.7, 92-95; MSFI 5.38	
310	Ostale reklasifikacije	MSFI 5.UP primjer 12.	
320	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	MRS 1.82(h), UP6; MRS 28.11	
330	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	MRS 1.91(b), UP6; Prilog V. dio 2.31.	
340	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	MRS 1.7, 81A(a), UP6	
350	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	MRS 1.83(b)(i), UP6	
360	Pripada vlasnicima matičnog društva	MRS 1.83(b)(ii), UP6	

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	Kreditni i predjmovi	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)		

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
				010	MSFI 7.9 (c); 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)		
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		

4.3 Financijska imovina raspoloživa za prodaju

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj nije umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Akumulirano umanjeње vrijednosti
					MRS 39.58-62	Prilog V. dio 2.34.	Prilog V. dio 2.46.
				010	020	030	040
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 predumovi	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 RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(d); MRS 39.9				

4.4 Krediti i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospjeća

				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.
						Prilog V. dio 2.36.	Prilog V. dio 2.37.	Prilog V. dio 2.38.	Prilog V. dio 2.39.
				010	020	030	040	050	060
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	Kredit 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)						

		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 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.
						Prilog V. dio 2.36.	Prilog V. dio 2.37.	Prilog V. dio 2.38.	Prilog V. dio 2.39.
					010	020	030	040	050
090	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)						
100	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						
110	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						
120	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)						
130	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)						
140	KREDITI I POTRAŽIVANJA	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MRS 39,9 VP 16, AG26; Prilog V. dio 1.16.						
150	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.						
160	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)						

				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>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>		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.
						Prilog V. dio 2.36.	Prilog V. dio 2.37.	Prilog V. dio 2.38.	Prilog V. dio 2.39.
				010	020	030	040	050	060
170	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)						
180	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						
190	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						
200	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)						
210	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.						
220	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)						
230	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)						
240	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						
250	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						

		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 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.
							Prilog V. dio 2.36.	Prilog V. dio 2.37.	Prilog V. dio 2.38.	Prilog V. dio 2.39.
						010	020	030	040	050
260	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
270	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)							
280	DRŽANJE DO DOSPIJEĆA	članak 8. stavci 4. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26							

4.5 Podređena financijska imovina

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost
				010
010	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	
020	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	
030	PODREĐENA [ZA IZDAVATELJA] FINANCIJSKA IMOVINA	članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive	Prilog V. dio 2.40., 54.	

4.6 Financijska imovina za trgovanje

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	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	Prilog V. dio 1.35.(d)		
050	od čega: nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)		
060	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		
070	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)		
080	Opće 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)		
110	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)		
120	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.		
130	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)		
140	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)		
150	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)		
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)		

4.7 Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	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	Prilog V. dio 1.35.(c)		
040	od čega: ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)		
050	od čega: nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)		
060	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		
070	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)		
080	Opće 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)		
110	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)		
120	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.		
130	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)		
140	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)		
150	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)		
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	NEDERIVACIJSKA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;		

4.8 Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	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	Prilog V. dio 1.35.(c)		
040	od čega: ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)		
050	od čega: nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)		
060	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		
070	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)		
080	Opće 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)		
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	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)		
150	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)		
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	NEDERIVACIJSKA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI PREMA VLASNIČKIM INSTRUMENTIMA	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;		

4.9 Dužnički instrumenti kojima se ne trguje mjereni po troškovnoj metodi

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	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	Prilog V. dio 1.24., 26.					
020	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
030	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)					
040	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)					
050	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)					
060	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)					
070	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
080	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)					
090	Opće 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	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE NE TRGUJE MJERENI PO TROŠKOVNOJ METODI	članak 37.1. BAD-a članak 42.a stavak 4. točka (b)					

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	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>	
190	OSTALA NEDERIVACIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE	<i>članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;</i>	

5. Raščlamba kredita i predujmova prema proizvodu

			Središnje banke	Opće države	Kreditne institucije	Ostala financijska društva	Nefinancijska društva	Kućanstva
			Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(f)
			Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(f)
			010	020	030	040	050	060
Prema proizvodu	010	Okvirni krediti po poslovnim i tekućim računima	Prilog V. dio 2.41.(a)					
	020	Dugovanje po kreditnoj kartici	Prilog V. dio 2.41.(b)					
	030	Potraživanja od kupaca	Prilog V. dio 2.41.(c)					
	040	Financijski najmovi	Prilog V. dio 2.41.(d)					
	050	Obratni repo krediti	Prilog V. dio 2.41.(e)					
	060	Ostali dugoročni krediti	Prilog V. dio 2.41.(f)					
	070	Predujmovi koji nisu krediti	Prilog V. dio 2.41.(g)					
	080	KREDITI I PREDUJMOVI	Prilog V. dio 1.24., 27.					
Prema kolateralu	090	od čega: hipotekarni krediti [kredit s nekretninom kao kolateralom]	Prilog V. dio 2.41.(h)					
	100	od čega: ostali krediti s kolateralom	Prilog V. dio 2.41.(i)					

				Središnje banke	Opće države	Kreditne institucije	Ostala financijska društva	Nefinancijska društva	Kućanstva
			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(f)
				Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(f)
				010	020	030	040	050	060
Prema namjeni	110	od čega: potrošački krediti	Prilog V. dio 2.41.(j)						
	120	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	Prilog V. dio 2.41.(k)						
Prema podređenosti	130	od čega: krediti za financiranje projekata	Prilog V. dio 2.41.(l)						

6. Raščlamba kredita i predujmova nefinancijskim društvima

			Nefinancijska društva			
			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.45.	Prilog V. dio 2.145. -162.	Prilog V. dio 2.46.
				Prilog V. dio 2.45.	Prilog V. dio 2.145. -162.	Prilog V. dio 2.46.
				010	012	020
010	A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo		Uredba o NACE-u			
020	B Rudarstvo i vađenje		Uredba o NACE-u			
030	C Prerađivačka industrija		Uredba o NACE-u			
040	D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija		Uredba o NACE-u			

		Nefinancijska društva			
		MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjene vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
			Prilog V. dio 2.45.	Prilog V. dio 2.145. –162.	Prilog V. dio 2.46.
			Prilog V. dio 2.45.	Prilog V. dio 2.145. –162.	Prilog V. dio 2.46.
			010	012	020
050	E Opskrba vodom	Uredba o NACE-u			
060	F Građevinarstvo	Uredba o NACE-u			
070	G Trgovina na veliko i malo	Uredba o NACE-u			
080	H Prijevoz i skladištenje	Uredba o NACE-u			
090	I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Uredba o NACE-u			
100	J Informacije i komunikacije	Uredba o NACE-u			
110	L Poslovanje nekretninama	Uredba o NACE-u			
120	M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Uredba o NACE-u			
130	N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Uredba o NACE-u			
140	O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Uredba o NACE-u			
150	P Obrazovanje	Uredba o NACE-u			
160	Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Uredba o NACE-u			
170	R Umjetnost, zabava i rekreacija	Uredba o NACE-u			
180	S Ostale uslužne djelatnosti	Uredba o NACE-u			
190	KREDITI I PREDUJMOVI	Prilog V. dio 1.24., 27., 2.42-43.			

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Dospjela, ali nije umanjena					
				≤ 30 dana	30 dana < 60 dana	60 dana < 90 dana	90 dana < 180 dana	180 dana < 1 godina	> 1 godina
				članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.47-48.					
				010	020	030	040	050	060
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)						

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
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)						

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
190	UKUPNO								
Kredit i predjmovi 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)						
240	Obratni repo krediti	Prilog V. dio 2.41.(e)	Prilog V. dio 2.41.(e)						
250	Ostali dugoročni krediti	Prilog V. dio 2.41.(f)	Prilog V. dio 2.41.(f)						
260	Predjmovi koji nisu krediti	Prilog V. dio 2.41.(g)	Prilog V. dio 2.41.(g)						

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
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)	Prilog V. dio 2.41.(i)						
290	od čega: potrošački krediti	Prilog V. dio 2.41.(j)	Prilog V. dio 2.41.(j)						
300	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	Prilog V. dio 2.41.(k)	Prilog V. dio 2.41.(k)						
310	od čega: krediti za financiranje projekata	Prilog V. dio 2.41.(l)	Prilog V. dio 2.41.(l)						

		<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 neevidentirane gubitke
				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.
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.
				070	080	090	100
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)				

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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 neevidentirane gubitke
				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.
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.
				070	080	090	100
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)				

		<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 neevidentirane gubitke
				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.
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.
				070	080	090	100
190	UKUPNO						
	Kredit i predjmovi 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>				
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	Predjmovi koji nisu krediti	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>	<i>Prilog V. dio 2.41.(g)</i>				

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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 neevidentirane gubitke
				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.
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.
				070	080	090	100
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)	Prilog V. dio 2.41.(i)				
290	od čega: potrošački krediti	Prilog V. dio 2.41.(j)	Prilog V. dio 2.41.(j)				
300	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	Prilog V. dio 2.41.(k)	Prilog V. dio 2.41.(k)				
310	od čega: krediti za financiranje projekata	Prilog V. dio 2.41.(l)	Prilog V. dio 2.41.(l)				

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	Akumulirani otpisi
							MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 37.2. BAD-a članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.49-50.
				102	103	104	110
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)				

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	Akumulirani otpisi
				MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.			
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 37.2. BAD-a članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.49-50.
				102	103	104	110
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)				

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	Akumulirani otpisi
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 37.2. BAD-a članak 4. stavak 95. CRR-a	MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.
				102	103	104	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.49-50.
							110
190	UKUPNO						
Kredit i predumovi 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)				
240	Obratni repo krediti	Prilog V. dio 2.41.(e)	Prilog V. dio 2.41.(e)				
250	Ostali dugoročni krediti	Prilog V. dio 2.41.(f)	Prilog V. dio 2.41.(f)				
260	Predumovi koji nisu krediti	Prilog V. dio 2.41.(g)	Prilog V. dio 2.41.(g)				

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	Akumulirani otpisi
				MRS 39 VP 84-92; MSFI 7.16,37(b); B5(d); Prilog V. dio 2.49-50.			
				članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 37.2. BAD-a članak 4. stavak 95. CRR-a	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.49-50.
				102	103	104	110
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)	Prilog V. dio 2.41.(i)				
290	od čega: potrošački krediti	Prilog V. dio 2.41.(j)	Prilog V. dio 2.41.(j)				
300	od čega: kreditiranje kupnje stana ili kuće	Prilog V. dio 2.41.(k)	Prilog V. dio 2.41.(k)				
310	od čega: krediti za financiranje projekata	Prilog V. dio 2.41.(l)	Prilog V. dio 2.41.(l)				

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 dospijeću
			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>	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	
	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>		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
010	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9, VP 15(a)							
020	Kratke pozicije		MRS 39 VP 15(b)							
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	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.							

			Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijeću	
			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
			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
			010	020	030	034	035	037	040	050	
140	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.								
150	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
160	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)								
170	Tekući računi / preko-noćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.								
180	Depoziti s ugovorenim dospijećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.								
190	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.								

			Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijeću	
			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
			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
			010	020	030	034	035	037	040	050	
200	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
210	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)								
220	Tekući računi / preko-noćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.								
230	Depoziti s ugovorenim dospjećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.	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.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.								

			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
			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
			010	020	030	034	035	037	040	050	
250	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
260	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)								
270	Tekući računi / preko-noćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.								
280	Depoziti s ugovorenim dospijecem	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.								

			Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijeću	
			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
			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
			010	020	030	034	035	037	040	050	
300	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)								
320	Tekući računi / preko-noćni depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.1.								
330	Depoziti s ugovorenim dospjećem	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.2.	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.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.3; Prilog V. dio 2.51.								

			Knjigovodstvena vrijednost						Akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika	Iznos koji je prema ugovoru potrebno platiti po dospijeću	
			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
			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
			010	020	030	034	035	037	040	050	
350	Repo ugovori	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.4.								
360	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.; Prilog V. dio 2.52.	Prilog V. dio 1.31.; Prilog V. dio 2.52.								
370	Certifikati o depozitu	Prilog V. dio 2.52.(a)	Prilog V. dio 2.52.(a)								
380	Vrijednosni papiri osigurani imovinom	članak 4. stavak 61. CRR-a	članak 4. stavak 61. CRR-a								
390	Pokrivene obveznice	članak 129. stavak 1. CRR-a	članak 129. stavak 1. CRR-a								

8.2 Podređene financijske obveze

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		
				Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po amortiziranom trošku	Po troškovnoj metodi
				MSFI 7.8(e)(i); MRS 39.9	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	
				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;
			010	020	030	
010	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.			
020	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.			
030	PODREĐENE FINANCIJSKE OBVEZE	Prilog V. dio 2.53-54.	Prilog V. dio 2.53-54.			

9. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Nominalni iznos
				MSFI 7.36(a), B10(c)(d); Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.62.
				Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.62.
				010
010	Preuzete obveze po kreditima	Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.	
021	od čega: neprihodujuća	Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 145. –162.	
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	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)	
090	Preuzeta financijska jamstva	Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.	MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 Prilog A; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.	
101	od čega: neprihodujuća	Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 145. –162.	
110	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)	
120	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)	
130	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)	
140	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)	
150	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)	
160	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)	

				Nominalni iznos
				MSFI 7.36(a), B10(c)(d); Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.62.
				Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.62.
				010
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>	

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Nominalni iznos
				MSFI 7.36(b); Prilog V. dio 2.63.	Prilog V. dio 2.63.
				Prilog V. dio 2.63.	Prilog V. dio 2.63.
				010	020
010	Primljene obveze po kreditima	Prilog V. dio 2.56-57.	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog V. dio 2.56-57.		
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	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)		
080	Primljena financijska jamstva	Prilog V. dio 2.56., 58.	MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 Prilog A; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.		
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)		

		<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
				MSFI 7.36(b); Prilog V. dio 2.63.	Prilog V. dio 2.63.
				Prilog V. dio 2.63.	Prilog V. dio 2.63.
				010	020
150	Ostale primljene obveze	Prilog V. dio 2.56., 59.	Prilog V. dio 2.56., 59.		
160	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)		
170	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)		
180	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
190	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
200	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
210	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)		

10. Izvedenice – trgovanje

Prema vrsti rizika / Prema proizvodu i prema vrsti tržišta	<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	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	
010	Kamatna stopa	Prilog V. dio 2.67.(a)	Prilog V. dio 2.67.(a)						

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
020	od čega: ekonomske zaštite	Prilog V. dio 2.74.	Prilog V. dio 2.74.						
030	OTC opcije								
040	OTC ostalo								
050	Opcije organiziranog tržišta								
060	Organizirano tržište ostalo								
070	Vlasnički instrumenti	Prilog V. dio 2.67.(b)	Prilog V. dio 2.67.(b)						
080	od čega: ekonomske zaštite	Prilog V. dio 2.74.	Prilog V. dio 2.74.						
090	OTC opcije								
100	OTC ostalo								
110	Opcije organiziranog tržišta								
120	Organizirano tržište ostalo								

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
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								
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								

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
240	Ostalo								
250	Roba	Prilog V. dio 2.67.(e)	Prilog V. dio 2.67.(e)						
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)						

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
			Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.70., 71.	Prilog V. dio 2.72.
			010	020	030	040
010	Kamatna stopa	Prilog V. dio 2.67.(a)				
020	OTC opcije					
030	OTC ostalo					
040	Opcije organiziranog tržišta					
050	Organizirano tržište ostalo					
060	Vlasnički instrumenti	Prilog V. dio 2.67.(b)				
070	OTC opcije					
080	OTC ostalo					
090	Opcije organiziranog tržišta					
100	Organizirano tržište ostalo					
110	Devize i zlato	Prilog V. dio 2.67.(c)				
120	OTC opcije					
130	OTC ostalo					
140	Opcije organiziranog tržišta					
150	Organizirano tržište ostalo					
160	Kredit	Prilog V. dio 2.67.(d)				
170	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza					
180	Opcija kreditnog raspona					

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
			Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.70., 71.	Prilog V. dio 2.72.
			010	020	030	040
190	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa					
200	Ostalo					
210	Roba	Prilog V. dio 2.67.(e)				
220	Ostalo	Prilog V. dio 2.67.(f)				
230	ZAŠTITE FER VRIJEDNOSTI	MSFI 7.22(b); MRS 39.86(a)				
240	Kamatna stopa	Prilog V. dio 2.67.(a)				
250	OTC opcije					
260	OTC ostalo					
270	Opcije organiziranog tržišta					
280	Organizirano tržište ostalo					
290	Vlasnički instrumenti	Prilog V. dio 2.67.(b)				
300	OTC opcije					
310	OTC ostalo					
320	Opcije organiziranog tržišta					
330	Organizirano tržište ostalo					
340	Devize i zlato	Prilog V. dio 2.67.(c)				
350	OTC opcije					
360	OTC ostalo					
370	Opcije organiziranog tržišta					

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
			Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.69.	Prilog V. dio 2.70., 71.	Prilog V. dio 2.72.
			010	020	030	040
380	Organizirano tržište ostalo					
390	Kredit	Prilog V. dio 2.67.(d)				
400	Ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza					
410	Opcija kreditnog raspona					
420	Ugovor o razmjeni ukupnog prinosa					
430	Ostalo					
440	Roba	Prilog V. dio 2.67.(e)				
450	Ostalo	Prilog V. dio 2.67.(f)				
460	ZAŠTITE NOVČANOG TOKA	MSFI 7.22(b); MRS 39.86(b)				
470	ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE	MSFI 7.22(b); MRS 39.86(c)				
480	ZAŠTITE FER VRIJEDNOSTI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	MRS 39.89A, IE 1-31				
490	ZAŠTITE NOVČANOG TOKA PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	MRS 39 IG F6 1-3				
500	IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	MSFI 7.22(b); MRS 39.9				
510	od čega: OTC – kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c), 2,75.(a)				
520	od čega: OTC – ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d), 2,75.(b)				
530	od čega: OTC – ostalo	Prilog V. dio 2.75.(c)				

11.2. Izvedenice – računovodstvo zaštite na temelju nacionalnog GAAP-a: raščlamba prema vrsti rizika

Prema proizvodu i prema vrsti tržišta		Nacionalna općepriljučena 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					
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					

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
			Prilog V. dio 2.4., 69.	Prilog V. dio 2.7., 69.	Prilog V. dio 2.70., 71.	Prilog V. dio 2.72.
			005	007	010	020
210	Roba	Prilog V. dio 2.67.(e)				
220	Ostalo	Prilog V. dio 2.67.(f)				
230	IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE					
240	od čega: OTC – kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c), 2,75.(a)				
250	od čega: OTC – ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d), 2,75.(b)				
260	od čega: OTC – ostalo	Prilog V. dio 2.75.(c)				

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

		Nacionalna općeprilivačena računovodstvena načela članak 44.2. stavak (i) CRR-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprilivačnim računovodstvenim načelima MSFI 7.16, B5 (d); članak 44.2. 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
					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
010	Vlasnički instrumenti											
020	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, pojedinačno procijenjeno	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.36.	MRS 39.63-70, VP 84-92; MSFI 7.37(b); Prilog V. dio 2.36.									
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.	Prilog V. dio 1.26.									
040	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)									
050	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)									
060	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)									
070	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)									

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela članak 44.2. stavak (i) CRR-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima MSFI 7.16, B5 (d); članak 44.2. 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
					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
080	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)									
090	Kredit i predumovi	Prilog V. dio 1.27.	Prilog V. dio 1.27.									
100	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)									
110	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)									
120	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)									
130	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)									
140	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)									
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)									

		Nacionalna općeprilivačena računovodstvena načela članak 442. stavak (f) CRR-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprilivačnim računovodstvenim načelima MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (f) 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
					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
160	Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, skupno procijenjeno	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.37.	MRS 39.59, 64; Prilog V. dio 2.37.									
170	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.	Prilog V. dio 1.26.									
180	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)									
190	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)									
200	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)									
210	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)									
220	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)									

		Nacionalna općeprivaćena računovodstvena načela članak 442. stavak (i) CRR-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprivaćenim računovodstvenim načelima 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
					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
230	Kreditni i predjmovi	Prilog V. dio 1.27.	Prilog V. dio 1.27.									
240	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)									
250	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)									
260	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)									
270	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)									
280	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)									
290	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)									
300	Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke po financijskoj imovini	članak 4. stavak 95. CRR-a; Prilog V. dio 2.38.	MRS 39.59, 64; Prilog V. dio 2.38.									

		Nacionalna općeprilivačena računovodstvena načela članak 442. stavak (f) CRR-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprilivačnim računovodstvenim načelima MSFI 7.16, B5 (d); članak 442. stavak (f) 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
				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
310	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.	Prilog V. dio 1.26.									
320	Kreditni i predjmovi	Prilog V. dio 1.27.	Prilog V. dio 1.27.									
330	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	članak 428. stavak (g) točka (ii) CRR-a										
340	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.										
350	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)										
360	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)										
370	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)										
380	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)										

		Nacionalna općeprivaćena računovodstvena načela članak 44.2. stavak (i) CRR-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprivaćenim računovodstvenim načelima MSFI 7.16, B5 (d); članak 44.2. 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
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
390	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)										
400	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.17.										
410	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)										
420	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)										
430	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)										
440	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)										
450	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)										
460	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)										

		Nacionalna općeprilivaćena računovodstvena načela članak 44.2. stavak (f) CRR-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprilivaćenim računovodstvenim načelima MSFI 7.16, B5 (d); članak 44.2. stavak (f) 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
						Prilog V. dio 2.77.	Prilog V. dio 2.77.	Prilog V. dio 2.78.				
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
470	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	članak 4. stavak 95. CRR-a										
480	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.										
490	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.										
500	Opći ispravci vrijednosti za bankovne rizike	članak 37.2. BAD-a; članak 4. stavak 95. CRR-a										
510	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.										
520	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.										
530	Ukupno											

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 [kredit 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)	
050	Ostalo		MSFI 7.38(a)	
060	Ukupno			

13.3. Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost
				010
010	Ovršni postupak [materijalna imovina]	Prilog V. dio 2.84.	MSFI 7.38(a); Prilog V. dio 2.84.	

14. Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

		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
IMOVINA											
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14								
020	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9								
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								
120	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.								
130	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.								

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
				MSFI 7.42D(e)	MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 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.
					članak 4. stavak 61. CRR-a	Prilog V. dio 2.91., 92.		članak 4. stavak 61. CRR-a	Prilog V. dio 2.91., 92.
	010	020	030	040	050	060			
010	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14						
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.						
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.							
050	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						

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
				MSFI 7.42D(e)	MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 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.
					članak 4. stavak 61. CRR-a	Prilog V. dio 2.91., 92.		članak 4. stavak 61. CRR-a	Prilog V. dio 2.91., 92.
	010	020	030	040	050	060			
060	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11						
070	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.						
080	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.						
090	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(d); MRS 39.9						
100	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11						
110	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.						
120	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.						
121	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;							
122	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.							
123	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.							

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
				MSFI 7.42D(e)	MSFI 7.42D(e); članak 4. stavak 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.
					članak 4. stavak 61. CRR-a	Prilog V. dio 2.91., 92.		članak 4. stavak 61. CRR-a	Prilog V. dio 2.91., 92.
	010	020	030	040	050	060			
124	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; dio 1.14, dio 3.35							
125	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;							
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	MSFI 7.8 (c); MRS 39.9, VP16, VP26						
140	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.						
150	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	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	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26						

		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.					
050	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9					

		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
060	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.					
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	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9					
100	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.					
110	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					
120	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.					
121	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;					
122	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.					
123	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.					

		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
124	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; dio 1.14., dio 3.35					
125	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 8. i 2. Računovodstvene direktive;					
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 dospjeća	članak 42.a stavak 4. točka (a) i stavak 5.a Računovodstvene direktive; MRS 39.9					

		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			
			070	080	090			100
			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.		
170	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.						
180	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.						
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							

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. 010	Prilog V. dio 2.95. 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	Kredit 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)		
200	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
210	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
220	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)		
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, kamatni rizik	Prilog V. dio 2.95.	Prilog V. dio 2.95.		
260	Ostale obveze	Prilog V. dio 2.10.	Prilog V. dio 2.10.		
270	KAMATE	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 1., 2.	MRS 18.35(b); MRS 1.97		

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje 010
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11	
020	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.	Prilog V. dio 1.26.	
030	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.	Prilog V. dio 1.27.	
040	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.	
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.	
060	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.	
070	DOBICI ILI (-)GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.; Prilog V. dio 2.97.	MSFI 7.20(a)(v-vii); MRS 39.55(a)	

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje 010
010	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9	
020	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11	
030	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.	Prilog V. dio 1.26.	
040	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.	Prilog V. dio 1.27.	
050	Kratke pozicije		MRS 39 VP 15(b)	
060	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.	
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.	
090	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI I FINACIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a)(i)	
100	Izvedenice	Prilog II. CRR-u		
110	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		
120	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.		
130	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje 010
140	Kratke pozicije			
150	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.		
160	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.		
170	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.		
180	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJIMA SE TRGUJE, NETO	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.; Prilog V. dio 2.98.		

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje 010
010	Kamatni instrumenti i povezane izvedenice	Prilog V. dio 2.99.(a)	Prilog V. dio 2.99.(a)	
020	Vlasnički instrumenti i povezane izvedenice	Prilog V. dio 2.99.(b)	Prilog V. dio 2.99.(b)	
030	Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	Prilog V. dio 2.99.(c)	Prilog V. dio 2.99.(c)	
040	Instrumenti kreditnog rizika i povezane izvedenice	Prilog V. dio 2.99.(d)	Prilog V. dio 2.99.(d)	
050	Izvedenice povezane s robom	Prilog V. dio 2.99.(e)	Prilog V. dio 2.99.(e)	
060	Ostalo	Prilog V. dio 2.99.(f)	Prilog V. dio 2.99.(f)	
070	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a)(i)	
080	Kamatni instrumenti i povezane izvedenice	Prilog V. dio 2.99.(a)		
090	Vlasnički instrumenti i povezane izvedenice	Prilog V. dio 2.99.(b)		
100	Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	Prilog V. dio 2.99.(c)		
110	Instrumenti kreditnog rizika i povezane izvedenice	Prilog V. dio 2.99.(d)		
120	Izvedenice povezane s robom	Prilog V. dio 2.99.(e)		
130	Ostalo	Prilog V. dio 2.99.(f)		
140	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJIMA SE TRGUJE, NETO	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.		

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje	Promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
					Prilog V. dio 2.100.
				010	020
010	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11		
020	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.	Prilog V. dio 1.26.		
030	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.	Prilog V. dio 1.27.		
040	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.		
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.		
060	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.		
070	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANIJSKOJ IMOVINI I FINANIJSKIM OBVEZAMA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a)(i)		
080	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.			
090	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.26.			
100	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.27.			
110	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.			
120	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.			
130	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.			
140	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANIJSKOJ IMOVINI I FINANIJSKIM OBVEZAMA KOJIMA SE NE TRGUJE, NETO	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.			

16.6. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje	
				010	
010	Promjene fer vrijednosti instrumenta zaštite [uključujući ukidanje]	članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive	MSFI 7.24(a)(i)		
020	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki koje se pripisuju zaštićenom riziku	članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive	MSFI 7.24(a)(ii)		
030	Neefektivnost u dobiti ili gubitku od zaštita novčanog toka	članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive	MSFI 7.24(b)		
040	Neefektivnost u dobiti ili gubitku od zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje	članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive	MSFI 7.24(c)		
050	DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	članak 8 stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive	MSFI 7.24		

16.7. Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje			Akumulirano umanjeње vrijednosti
				Dodavanja Prilog V. dio 2.102.	Ukidanja Prilog V. dio 2.102.	Ukupno	
				010	020	030	
010	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjeња vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članci 35-37. BAD-a	MSFI 7.20(e)				
020	Financijska imovina mjerena po trošku		MSFI 7.20(e); MRS 39.66				
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 dospjeća		MSFI 7.20(e); MRS 39.63-65				

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje			Akumulirano umanjeno vrijednosti
				Dodavanja Prilog V. dio 2.102.	Ukidanja Prilog V. dio 2.102.	Ukupno	
				010	020	030	
060	Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena 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 umanjena 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)				
145	Ostalo		MRS 36.126(a),(b)				
150	UKUPNO						
160	Kamatni prihod po obračunatoj financijskoj imovini kojoj je umanjena vrijednost		MSFI 7.20(d); MRS 39.VP 93				

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

17.1. Imovina

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
		010		
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	članak 4. BAD-a Imovina 1.	MRS 1.54 (i)	
020	Novac u blagajni	Prilog V. dio 2.1.	Prilog V. dio 2.1.	
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	Članak 13. stavak 2. BAD-a; Prilog V. dio 2.2.	Prilog V. dio 2.2.	
040	Ostali depoziti po viđenju		Prilog V. dio 2.3.	
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14	
060	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	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.	
091	Financijska imovina za trgovanje	Prilog V. dio 1.15.		
092	Izvedenice	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.		
093	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		
094	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		
095	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.		
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9	

		<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
110	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11	
120	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	
130	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(d); MRS 39.9	
150	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11	
160	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	
170	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	
171	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;		
172	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		
173	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		
174	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.		
175	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive;		
176	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		
177	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		

		<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
178	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.		
180	Kredit i potraživanja	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.	
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	
200	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	
210	Ulaganja koja se drže do dospijeca	članak 8. stavak 4. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26	
220	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.	
230	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.	
231	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		
232	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		
233	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.		
234	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje	članci 35-37. BAD-a Prilog V. dio 1.17.		
235	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.		
236	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.		
237	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.		
240	Izvedenice – računovodstvo zaštite	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.	MSFI 7.22(b); MRS 39.9	

		<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	članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A (a)	MRS 39.89 A(a)	
260	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	članak 4. BAD-a Imovina 7-8.; članak 2. stavak 2. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.4.	MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.	
270	Imovina koja je predmet ugovora o reosiguranju i osiguranju		MSFI 4.IG20.(b)-(c); Prilog V. dio 2.105.	
280	Materijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 10.		
290	Nematerijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a	MRS 1.54(c) članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a	
300	Goodwill	članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (113) CRR-a	MSFI 3.B67(d); članak 4. stavak 1. točka (113) CRR-a	
310	Ostala nematerijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 9.	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	članak 17. stavak 1. točka (f) Računovodstvene direktive; članak 4. stavak 106. CRR-a	MRS 1.54(o); MRS 12.5; članak 4. stavak 106. CRR-a	
350	Ostala imovina	Prilog V. dio 2.5.	Prilog V. dio 2.5.	
360	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		MRS 1.54(j); MSFI 5.38, Prilog V. dio 2.6	
370	UKUPNA IMOVINA	članak 4. BAD-a Imovina	MRS 1.9(a), UP 6	

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Računovodstveni opseg konsolidacije [nominalni iznos]
				010
010	Preuzete obveze po kreditima	Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.	MRS 39.2 (h), 4 (a)(c), BC 15; Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.	
020	Preuzeta financijska jamstva	Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.	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.	Prilog I. CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.	
040	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI			

17.3. Obveze i vlasnički instrumenti

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	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	
020	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9, VP 15(a)	
030	Kratke pozicije		MRS 39.VP 15(b)	
040	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.	
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.	
060	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.	
061	Financijske obveze za trgovanje	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;		

		<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
062	Izvedenice	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.		
063	Kratke pozicije			
064	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.; Prilog V. dio 1.30.		
065	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.		
066	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.		
070	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	
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.	
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47	MSFI 7.8(f) MRS 39.47	
120	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.	
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.	
140	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.	
141	Nederivacijske financijske obveze kojima se ne trguje mjerene po troškovnoj metodi	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;		
142	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.		
143	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Računovodstveni opseg konsolidacije [knjigovodstvena vrijednost]
				010
144	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.		
150	Izvedenice – računovodstvo zaštite	članak 8. stavak 1. točka (a), stavak 6. i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.23.	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.	
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A(b)	MRS 39.89A(b)	
170	Obveze koje su predmet ugovora o osiguranju i reosiguranju		MSFI 4.IG20.(a); Prilog V. dio 2.106.	
180	Rezervacije	članak 4. BAD-a Obveze 6.	MRS 37.10; MRS 1.54(l)	
190	Porezne obveze		MRS 1.54(n-o)	
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.	

		<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
290	Ostali vlasnički udjeli	<i>Prilog V. dio 2.17.</i>	<i>MSFI 2.10; Prilog V. dio 2.17.</i>	
300	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	<i>članak 4. stavak 100. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 100. CRR-a</i>	
310	Zadržana dobit	<i>članak 4. stavak 123. CRR-a</i>	<i>članak 4. stavak 123. CRR-a</i>	
320	Revalorizacijske rezerve	<i>članak 4. BAD-a Obveze 12.</i>	<i>MSFI 1.30, D5-D8</i>	
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>	

18. Informacije o prihodujućim i neprihodujućim izloženostima

			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
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158
				Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158
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	Kredit 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)					
100	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)					
110	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)					

				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>	Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158
			<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158
120	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)					
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP čl. 1 2(a)	MSP čl. 1 2(a)					
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom							
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)					
160	Od čega: Krediti s poslovnim 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)					

			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
				Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158
				Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)					
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)					
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)					
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)					
250	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.					
260	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)					
270	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)					
280	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)					
290	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)					
300	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)					

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
				010	Prihodujuće				
					020	Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana		Dospjela > 30 dana	
						030	≤ 60 dana	040	> 60 dana ≤ 90 dana
Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158				
Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158				
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)						
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.149.	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)						
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)						
340	Preuzete obveze po kreditima	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.						
350	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)						
360	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)						
370	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						
380	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						
390	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)						
400	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)						

			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>	Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	
			Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	
410	Preuzeta financijska jamstva	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.	MRS 39.9 VP 4, BC 21; MSFI 4 A; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.					
420	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)					
430	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)					
440	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)					
450	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)					
460	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)					
470	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)					
480	Ostale preuzete obveze	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.					
490	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)					
500	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)					

				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>	Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158
				Prilog V. dio 2. 45., 109., 145.-162.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158	Prilog V. dio 2. 158
510	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)					
520	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)					
530	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)					
540	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)					
550	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI	Prilog V. dio 2.55.	Prilog V. dio 2.55.					

				Bruto knjigovodstvena vrijednost						
				Neprihodujuće						
				Mala vjerojatnost podmi- renja 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
				Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58.- 70.
				Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	članak 4. stavak 95. CRR-a
			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima							
			Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a							
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)							
100	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							
110	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							

				Bruto knjigovodstvena vrijednost						
				Neprihodujuće						
					Mala vjerojatnost podmi- renja 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
				Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58.- 70.
				Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	članak 4. stavak 95. CRR-a
120	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
130	Od čega: mala i srednja podu- zeća	MSP čl. 1 2(a)	MSP čl. 1 2(a)							
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolatera- lom									
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)							
160	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolatera- lom									
170	Od čega: Kredit za potrošnju									
180	FINANCIJSKI INSTRU- MENTI PO AMORTIZI- RANOM 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)							

*MSFI u skladu s nacio-
nalnim općeprihvaćenim
računovodstvenim
načelima*

*Nacionalna općeprihvaćena
računovodstvena načela na
temelju BAD-a*

				Bruto knjigovodstvena vrijednost						
				Neprihodujuće						
				Mala vjerojatnost podmi- renja 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
				Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58.- 70.
				Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	članak 4. stavak 95. CRR-a
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima							
210	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)							
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
250	Kreditni i predumovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.							
260	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)							
270	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)							
280	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							
290	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							
300	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							

			<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	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 neispunjanja 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>	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58-70.
		<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>	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	članak 4. stavak 95. CRR-a		
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>							
340	Preuzete obveze po kreditima	<i>Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.</i>	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.							
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 vjerojatnost podmi- renja 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
				Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58.- 70.
				Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	Prilog V. dio 2. 159	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	članak 4. stavak 95. CRR-a
			MSFI u skladu s nacio- nalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima							
			Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a							
510	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							
520	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							
530	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
540	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)							
550	IZVANBILANČNE IZLOŽE- NOSTI	Prilog V. dio 2.55.	Prilog V. dio 2.55.							

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije							
				130	140	150	o neprihodujućim izloženostima				
							o prihodujućim izloženostima	Mala vjerojatnost podmi- renja 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	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. 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			
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)								
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.149.	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)								
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)								
340	Preuzete obveze po kredi- tima	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.								
350	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)								
360	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)								
370	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)								
380	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)								
390	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)								
400	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)								

				Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						
				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		
				130	140	150	160	170	180	190
				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. 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
510	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							
520	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							
530	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
540	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)							
550	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI	Prilog V. dio 2.55.	Prilog V. dio 2.55.							

MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima

Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a

		<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>		
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>		

		<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>
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>		
160	Od čega: Krediti s poslovnim 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>		

		<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>
210	Opće države	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(b)</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>		
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>		

		<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>
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>		
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>		

		<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>		
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>		

				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti	Financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	200	210
				Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
		Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
510	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)		
520	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)		
530	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)		
540	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)		
550	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI	Prilog V. dio 2.55.	Prilog V. dio 2.55.		

19. Informacije o restrukturiranim izloženostima

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.	Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.
				Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.	Prilog V. dio 2. 176.(b), 177., 180.
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	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.					

				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							
150	Kućanstva	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</i>	<i>Prilog V. dio 1.35.(f)</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>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>
160	Od čega: Krediti s poslovnim 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>				
220	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				
				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>
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>					
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>					

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.	Prilog V. dio 2. 176.(b),177., 180.
			Prilog V. dio 2. 45., 109., 163.-182.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 177., 178., 182.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 177., 178., 181., 182.	Prilog V. dio 2. 176.(b), 177., 180.	
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)					
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.169.	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)					
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)					
340	Preuzete obveze po kreditima	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.					

				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 predjmovi	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>	<i>Prilog V. dio 1.24., 27.</i>						

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 145.-162.	Prilog V. dio 2. 164.(a), 179.-180.,182.	Prilog V. dio 2. 164.(b), 179.-182.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58.-70.	Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.
				Prilog V. dio 2. 145.-162.	Prilog V. dio 2. 164.(a), 179.-180.,182.	Prilog V. dio 2. 164.(b), 179.-182.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	članak 4. stavak 95. CRR-a	Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.
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)						
100	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						
110	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						
120	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)						
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP čl. 1 2(a)	MSP čl. 1 2(a)						
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom								
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)						

				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
				Prilog V. dio 2. 145.-162.	Prilog V. dio 2. 164.(a), 179.-180.,182.	Prilog V. dio 2. 164.(b), 179.-182.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58.-70.	Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.
				Prilog V. dio 2. 145.-162.	Prilog V. dio 2. 164.(a), 179.-180.,182.	Prilog V. dio 2. 164.(b), 179.-182.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	članak 4. stavak 95. CRR-a	Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.
160	Od čega: Krediti s poslovnim 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 2.169.	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)						
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 145.-162.	Prilog V. dio 2. 164.(a), 179.-180.,182.	Prilog V. dio 2. 164.(b), 179.-182.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	MRS 39 58.-70.	Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.
				Prilog V. dio 2. 145.-162.	Prilog V. dio 2. 164.(a), 179.-180.,182.	Prilog V. dio 2. 164.(b), 179.-182.	članak 178. CRR-a; Prilog V. dio 2.61.	članak 4. stavak 95. CRR-a	Prilog V. dio 2. 172.(a), 157.
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)						
250	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.						
260	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)						
270	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)						
280	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)						
290	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)						
300	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)						

				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: restrukturi- ranje nepriho- dujućih izlo- ženosti
				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>
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)						
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.169.	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)						
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)						
340	Preuzete obveze po kreditima	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.						

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
				120	130	140	150	160	170	180
	Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a			Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
				Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
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	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.							

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				120	o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		170	180	
						Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje			Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
				Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
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)							
100	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							
110	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							
120	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
130	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP čl. 1 2(a)	MSP čl. 1 2(a)							
140	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom									
150	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)							

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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			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
	Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a			Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
				Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
160	Od čega: Krediti s poslovnim 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 2.169.	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)							
220	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije					Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
				120	o prihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	o neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja		170	180	
						Instrumenti s izmjenama u svojim uvjetima	Refinanciranje			
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
				Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 145. -183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
230	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							
240	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							
250	Kredit i predumovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.							
260	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)							
270	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)							
280	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)							
290	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)							
300	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)							

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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			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
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a		Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
				Prilog V. dio 2. 46, 183	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 145.-183.	Prilog V. dio 2. 164. (a), 179.-180.,182., 183.	Prilog V. dio 2. 164. (b), 179.-183.	Prilog V. dio 2. 162	Prilog V. dio 2. 162
310	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)							
320	DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Prilog V. dio 2.169.	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)							
330	DUŽNIČKI INSTRUMENTI OSIM ONIH KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Prilog V. dio I. 13 (b)(c)(d)(e)							
340	Preuzete obveze po kreditima	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.	MRS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56-57.							

20. Geografska raščlamba

20.1. Geografska raščlamba imovine prema mjestu poslovanja

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
010	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	članak 4. BAD-a Imovina 1.	MRS 1.54 (i)		
020	Novac u blagajni	Prilog V. dio 2.1.	Prilog V. dio 2.1.		
030	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	Članak 13. stavak 2. BAD-a; Prilog V. dio 2.2.	Prilog V. dio 2.2.		
040	Ostali depoziti po viđenju		Prilog V. dio 2.3.		
050	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(ii); MRS 39.9, VP 14		
060	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	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.		
091	Financijska imovina za trgovanje	Prilog V. dio 1.15.			
092	Izvedenice	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.			

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
093	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.			
094	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.			
095	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.			
100	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(a)(i); MRS 39.9		
110	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11		
120	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.		
130	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.		
140	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 5. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(d); MRS 39.9		
150	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11		
160	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.		
170	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107. 010	Prilog V. dio 2.107. 020
171	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. Računovodstvene direktive;			
172	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.			
173	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.			
174	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.			
175	Nederivacijska financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti prema vlasničkim instrumentima	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 8. Računovodstvene direktive;			
176	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.			
177	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.			
178	Kredit i predujmovi	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 4. točka (b) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.24., 27.			
180	Kredit i potraživanja	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(c); MRS 39.9, VP16, VP26; Prilog V. dio 1.16.		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
190	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.		
200	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.		
210	Ulaganja koja se drže do dospjeća	članak 8. stavak 4. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26		
220	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.		
230	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.		
231	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			
232	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.			
233	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.			
234	Ostala neizvedena financijska imovina kojom se ne trguje	članci 35-37. BAD-a Prilog V. dio 1.17.			
235	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.			
236	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.			
237	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.			

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
240	Izvedenice – računovodstvo zaštite	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 1.19.	MSFI 7.22(b); MRS 39.9		
250	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A (a)	MRS 39.89A (a)		
260	Materijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 10.			
270	Nematerijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 9.; članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a	MRS 1.54(c) članak 4. stavak 1. točka (115) CRR-a		
280	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	članak 4. BAD-a Imovina 7-8.; članak 2. stavak 2. Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 2.4.	MRS 1.54(e); Prilog V. dio 2.4.		
290	Porezna imovina		MRS 1.54(n-o)		
300	Ostala imovina	Prilog V. dio 2.5.	Prilog V. dio 2.5.		
310	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		MRS 1.54(j); MSFI 5.38		
320	IMOVINA	članak 4. BAD-a Imovina	MRS 1.9(a), UP 6		

20.2. Geografska raščlamba obveza prema mjestu poslovanja

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
010	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	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		
020	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9, VP 15(a)		
030	Kratke pozicije		MRS 39.VP 15(b)		
040	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.		
050	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.		
060	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.		
061	Financijske obveze za trgovanje	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;			
062	Izvedenice	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.			
063	Kratke pozicije				
064	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9.; Prilog V. dio 1.30.			
065	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.			

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
066	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.			
070	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		
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.		
110	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	članak 8. stavci 3. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.47	MSFI 7.8(f); MRS 39.47		
120	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.		
130	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.		
140	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.	Prilog V. dio 1.32-34.		
141	Nederivacijske financijske obveze kojima se ne trguje mjerene po troškovnoj metodi	članak 8. stavak 3. Računovodstvene direktive;			

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost		
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje	
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.	
				010	020	
142	Depoziti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.9., Prilog V. dio 1.30.				
143	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.				
144	Ostale financijske obveze	Prilog V. dio 1.32-34.				
150	Izvedenice – računovodstvo zaštite	članak 8. stavak 1. točka (a), stavak 6. i stavak 8. točka (a) Računovodstvene direktive; Prilog V. dio 1.23.	MSFI 7.22(b); MRS 39.9; Prilog V. dio 1.23.			
160	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	članak 8. stavci 5. i 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.89A(b)	MRS 39.89A(b)			
170	Rezervacije	članak 4. BAD-a Obveze 6.	MRS 37.10; MRS 1.54(l)			
180	Porezne obveze		MRS 1.54(n-o)			
190	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev		MRS 32 IE 33; MOTFI 2; Prilog V. dio 2.09.			
200	Ostale obveze	Prilog V. dio 2.10.	Prilog V. dio 2.10.			
210	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		MRS 1.54 (p); MSFI 5.38			
220	OBVEZE		MRS 1.9(b);VP 6			

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

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
010	Kamatni prihodi	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 1.; Prilog V. dio 2.21.	MRS 1.97; 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 1.97; Prilog V. dio 2.21.		
030	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)		MOTFI 2.11		
040	Prihodi od dividende	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 3.; Prilog V. dio 2.28.	MRS 18.35(b)(v); Prilog V. dio 2.28.		
050	Prihodi od naknada i provizija	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4.	MSFI 7.20(c)		
060	(Rashodi od naknada i provizija)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 5.	MSFI 7.20(c)		
070	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a) (ii-v)		
080	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)		
085	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama kojima se trguje, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.			

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
090	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)		
095	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama kojima se ne trguje, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.			
100	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. Računovodstvene direktive;	MSFI 7.24		
110	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	članak 39. BAD-a	MRS 21.28, 52(a)		
120	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.			
130	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto		MRS 1.34		
140	Ostali prihodi iz poslovanja	članak 8. stavak 1. točka (a) Računovodstvene direktive	Prilog V. dio 2.141-143.		
150	(Ostali rashodi iz poslovanja)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 10.; Prilog V. dio 2.141-143.	Prilog V. dio 2.141-143.		
155	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO				
160	(Administrativni rashodi)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 8.			
170	(Amortizacija)		MRS 1.102, 104		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
175	(Povećanja ili (-) smanjenja rezervi za opće bankovne rizike, neto)	članak 38.2 BAD-a			
180	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)		MRS 37.59, 84; MRS 1.98(b)(f)(g)		
190	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	članak 35-37. BAD-a	MSFI 7.20(e)		
200	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.	MRS 28.40-43		
210	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)		MRS 36.126(a)(b)		
220	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku		MSFI 3. Dodatak B64(n)(i)		
230	Udjel prihoda i (-) rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 13-14.	MRS 1.82(c)		
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		MSFI 5.37; Prilog V. dio 2.27.		
250	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		MRS 1.102, UP 6; MSFI 5.33 A		
260	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 15.	MRS 1.82(d); MRS 12.77		

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje	
				Domaće poslovanje	Strano poslovanje
				Prilog V. dio 2.107.	Prilog V. dio 2.107.
				010	020
270	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 16.	MRS 1, VP 6		
275	Izvanredna dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 21.			
280	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti		MRS 1.82(e) ; MSFI 5.33(a), 5.33 A		
290	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 23.	MRS 1.81 A(a)		

20.4. Geografska raščlamba imovine prema boravištu druge ugovorne strane

os z

Zemlja boravišta druge ugovorne strane
--

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjenje vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.109.	Prilog V. dio 2.163-183.	Prilog V. dio 2.145. -162.	Prilog V. dio 2.46.
				010	022	025	030
010	Izvedenice	Prilog II. CRR-u; Prilog V. dio 1.15.	MRS 39.9				
020	Od čega: kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)				
030	Od čega: ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)				

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjenje vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.109.	Prilog V. dio 2.163-183.	Prilog V. dio 2.145. -162.	Prilog V. dio 2.46.
				010	022	025	030
040	Vlasnički instrumenti	ESB/2013/33 Prilog 2. dio 2.4-5.	MRS 32.11				
050	Od čega: kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)				
060	Od čega: ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)				
070	Od čega: nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)				
080	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.				
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	Kreditni i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.				
150	Središnje banke	Prilog V. dio 1.35.(a)	Prilog V. dio 1.35.(a)				
160	Opće države	Prilog V. dio 1.35.(b)	Prilog V. dio 1.35.(b)				

os z

Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjenje vrijednosti ili akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika
				Prilog V. dio 2.109.	Prilog V. dio 2.163-183.	Prilog V. dio 2.145. -162.	Prilog V. dio 2.46.
				010	022	025	030
170	Kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)				
180	Ostala financijska društva	Prilog V. dio 1.35.(d)	Prilog V. dio 1.35.(d)				
190	Nefinancijska društva	Prilog V. dio 1.35.(e)	Prilog V. dio 1.35.(e)				
200	Od čega: mala i srednja poduzeća	MSP čl. 1 2(a)	MSP čl. 1 2(a)				
210	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
220	Kućanstva	Prilog V. dio 1.35.(f)	Prilog V. dio 1.35.(f)				
230	Od čega: Krediti s poslovnim nekretninama kao kolateralom						
240	Od čega: Kredit za potrošnju						

20.5. Geografska raščlamba izvanbilančnih izloženosti prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Nominalni iznos	Od čega: restrukturiranje duga	Od čega: neprihodujuća	Rezervacije za preuzete obveze i jamstva
				Prilog V. dio 2.62.	Prilog V. dio 2.163-183.	Prilog V. dio 2.145. -162.	
				010	022	025	030
010	Preuzete obveze po kreditima	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.	MRS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 57.				
020	Preuzeta financijska jamstva	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 58.	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.	Prilog I.CRR-u; Prilog V. dio 2.56., 59.				

20.6. Geografska raščlamba obveza prema boravištu druge ugovorne strane

os z Zemlja boravišta druge ugovorne strane

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost
				Prilog V. dio 1.28., 2.107.
				010
010	Izvedenice	Prilog II. CRR-u	MRS 39.9, VP 15(a)	
020	Od čega: kreditne institucije	Prilog V. dio 1.35.(c)	Prilog V. dio 1.35.(c)	

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		MRS 39 VP 15(b)	
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>	

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 umanjeno 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
		<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Prilog V. dio 2.109.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2.46.
		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	Prilog V. dio 2.109.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2.46.
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>			

os z

Zemlja boravišta druge ugovorne strane

			Nefinancijska društva		
			Bruto knjigovodstvena vrijednost	Od čega: neprihodujuća	Akumulirano umanjenje 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.
			Prilog V. dio 2.109.	Prilog V. dio 2. 145. -162.	Prilog V. dio 2.46.
			010	012	020
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>			

21. Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Knjigovodstvena vrijednost
				Prilog V. dio 2.110-111.
				010
010	Nekretnine, postrojenja i oprema		MRS 16.6; MRS 1.54(a)	
020	Model reevaluacije		MRS 17.49; MRS 16.31, 73(a)(d)	
030	Model troška		MRS 17.49; MRS 16.30, 73(a)(d)	
040	Ulaganje u nekretnine		MRS 40.IN5; MRS 1.54(b)	
050	Model fer vrijednosti		MRS 17.49; MRS 40.33-55, 76	
060	Model troška		MRS 17.49; MRS 40.56,79(c)	
070	Ostala nematerijalna imovina	članak 4. BAD-a Imovina 9.	MRS 38.8, 118	
080	Model reevaluacije		MRS 17.49; MRS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Model troška		MRS 17.49; MRS 38.74	

22. Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije

22.1. Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Tekuće razdoblje
				MSFI 7.20(c)
				010
010	Prihodi od naknada i provizija	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4., 5.	ITS 2. dio 2.10-12	
020	Vrijednosni papiri			
030	Izdanja	Prilog V. dio 2.116.(a)	Prilog V. dio 2.116.(a)	
040	Nalozi za prijenos	Prilog V. dio 2.116.(b)	Prilog V. dio 2.116.(b)	
050	Ostalo	Prilog V. dio 2.116.(c)	Prilog V. dio 2.116.(c)	
060	Kliring i namire	Prilog V. dio 2.116.(d)	Prilog V. dio 2.116.(d)	

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Tekuće razdoblje</i>
		članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4., 5.	MSFI 7.20(c)	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	Skrbnništvo [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	<i>Ostalo</i>	<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>	

		<i>Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a</i>	<i>MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	<i>Tekuće razdoblje</i>
		članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 4., 5.	MSFI 7.20(c)	010
240	(Kliring i namire)	<i>Prilog V. dio 2.116.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.116.(d)</i>	
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>	<i>Iznos imovine uključene u pružanje usluga</i>
				<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>	
110	Fiducijarne transakcije	<i>Prilog V. dio 2.117.(d)</i>	<i>Prilog V. dio 2.117.(d)</i>	

		<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
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			

30. Izvanbilančne djelatnosti: Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima

30.1. Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima

				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
				MSFI 12.29(a);	MSFI 12.29(a); Prilog V. dio 2.118.		MSFI 12.29(a);	MSFI 12.B26(e)		MSFI 12 B26(b)
				010	020	030	040	050	060	070
010	Ukupno									

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)		
100	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.		
110	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.		
			Nominalni iznos		
120	Izvanbilančne stavke koje je navela institucija koja izvješćuje		MSFI 12.B26(e)		
131	od čega: neprihodujuća	Prilog V. dio 2. 145. –162.	Prilog V. dio 2. 145. –162.		

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) članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive	MRS 24.19(c); Prilog V. dio 2.120. članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive	MRS 24.19(d),(e); Prilog V. dio 2.120. članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive	MRS 24.19(f) članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive	MRS 24.19(g) članak 17. stavak 1. točka (p) Računovodstvene direktive
	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	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.				
050	od čega: Financijska imovina kojoj je umanjena vrijednost						
060	Odabrane financijske obveze	MRS 24.18(b)					

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Stanje iskorištenih iznosa				
				Matično društvo i subjekti sa zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem	Društva kćeri i ostali subjekti iste grupe	Pridružena društva i zajednički pothvaći	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	
070	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.					
080	Izdani dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.31.	Prilog V. dio 1.31.					
090	Nominalni iznos obveza po kreditima, financijskih jamstava i ostalih preuzetih obveza	Prilog V. dio 2.62.	MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.62.					
100	od čega: sa statusom neispunjava- vanja obveza	Prilog V. dio 2.61.	MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.61.					
110	Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze	Prilog V. dio 2.63., 121.	MRS 24.18(b); Prilog V. dio 2.63., 121.					
120	Zamišljeni iznos izvedenica	Prilog V. dio 2.70-71.	Prilog V. dio 2.70-71.					

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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	
130	Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije za neprihodujuće izloženosti		MRS 24.18(c)					

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

			MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	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)
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a						
		Prilog V. dio 2.120.	Prilog V. dio 2.120.	010	020	030	040	050
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)					
060	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MRS 24.18(a)					

				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)
		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima					
		Prilog V. dio 2.120.	Prilog V. dio 2.120.	010	020	030	040	050
070	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	Prilog V. dio 2.122.	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);					

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
Prilog V. dio 2.123., 124.(a)	Prilog V. dio 2.123., 124.(b)	MSFI 12.12(a), 21(a)(i); Prilog V. dio 2.123., 124.(c)	Prilog V. dio 2.123., 124.(d)	Prilog V. dio 2.123., 124.(e)	MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)	MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)	MSFI 12.B12(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(f)
Prilog V. dio 2.123., 124.(a)	Prilog V. dio 2.123., 124.(b)	Prilog V. dio 2.123., 124.(c)	Prilog V. dio 2.123., 124.(d)	Prilog V. dio 2.123., 124.(e)	Prilog V. dio 2.123., 124.(f)	Prilog V. dio 2.123., 124.(f)	Prilog V. dio 2.123., 124.(f)
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]
MSFI 12.12.(b), 21.(a),(iii); Prilog V. dio 2.123., 124.(g)	Prilog V. dio 2.123., 124.(h)	Prilog V. dio 2.123., 124.(i)	MSFI 12.21(iv); Prilog V. dio 2.123., 124.(j)	MSFI 12.21(iv); Prilog V. dio 2.123., 124.(k)	MSFI 12.10(a)(i); Prilog V. dio 2.123., 124.(l)	MSFI 12.21(b); Prilog V. dio 2.123., 124.(m)	članak 423. točka (b) CRR-a; Prilog V. dio 2.123., 124.(n)
Prilog V. dio 2.123., 124.(q)	Prilog V. dio 2.123., 124.(h)	Prilog V. dio 2.123., 124.(i)	Prilog V. dio 2.123., 124.(j)	Prilog V. dio 2.123., 124.(k)	Prilog V. dio 2.123., 124.(l)	Prilog V. dio 2.123., 124.(m)	članak 423. točka (b) CRR-a; Prilog V. dio 2.123., 124.(n)
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
Prilog V. dio 2.123., 124.(o)	Prilog V. dio 2.123., 124.(p)	Prilog V. dio 2.123., 124.(q)	MSFI 12.21(b)(iii); Prilog V. dio 2.123., 124.(r) Prilog V. dio 2.123., 124.(r)
Prilog V. dio 2.123., 124.(o)	Prilog V. dio 2.123., 124.(p)	Prilog V. dio 2.123., 124.(q)	Prilog V. dio 2.123., 124.(r)
160	170	180	190

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
Prilog V. dio 2.125.(a)	Prilog V. dio 2.124.(b), 125.(c)		Prilog V. dio 2.125.(b)		Prilog V. dio 2.124.(j), 125.(c)	Prilog V. dio 2.124.(o), 125.(c)	Prilog V. dio 2.124.(p), 125.(c)
Prilog V. dio 2.125.(a)	Prilog V. dio 2.124.(b), 125.(c)		Prilog V. dio 2.125.(b)		Prilog V. dio 2.124.(j), 125.(c)	Prilog V. dio 2.124.(o), 125.(c)	Prilog V. dio 2.124.(p), 125.(c)
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 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
010	Kredit i potraživanja	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8 (c); MRS 39.9, VP16, VP26				
020	Dužnički vrijednosni papiri	Prilog V. dio 1.24., 26.	Prilog V. dio 1.24., 26.				
030	Kredit i predujmovi	Prilog V. dio 1.24., 27.	Prilog V. dio 1.24., 27.				
040	Ulaganja koja se drže do dospijeca	članak 8. stavak 4. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.8(b); MRS 39.9, VP16, VP26				
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.				
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				

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	040
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			
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			

Financijski instrumenti 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		
				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
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.	
020	Raspoloživa za prodaju [osnovni ugovori]	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	
030	Kredit i predumovi [osnovni ugovori]	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	
040	Ulaganja koja se drže do dospijeca [osnovni ugovori]	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	
FINANCIJSKE OBVEZE				
050	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.	MRS 39.9; Prilog V. dio 2.129.	
060	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku [osnovni ugovori]	članak 8. stavak 4. točka (b) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9; Prilog V. dio 2.130.	MRS 39.11; Prilog V. dio 2.130.	

42. Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja

		<i>MSFI u skladu s nacionalnim opće-prihvaćenim računovodstvenim načelima</i>	Knjigovodstvena vrijednost
			010
010	Nekretnine, postrojenja i oprema	MRS 16.6; MRS 16.29; MRS 1.54(a)	
020	Model reevaluacije	MRS 16.31, 73(a),(d)	
030	Model troška	MRS 16.30, 73(a),(d)	
040	Ulaganje u nekretnine	MRS 40.5, 30; MRS 1.54(b)	
050	Model fer vrijednosti	MRS 40.33-55, 76	
060	Model troška	MRS 40.56,79(c)	
070	Ostala nematerijalna imovina	MRS 38.8, 118, 122; Prilog V. dio 2.132.	
080	Model reevaluacije	MRS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Model troška	MRS 38.74	

43. Rezervacije

		Nacionalna opće-prihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim opće-prihvaćenim 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)							

				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
060	Ostala kretanja									
070	Završno stanje [knjigovodstvena vrijednost na kraju razdoblja]		MRS 37.84 (a)							

44. Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika

44.1. Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca

		MSFI u skladu s nacionalnim opće-prihvaćenim računovodstvenim načelima	Iznos
			010
010	Fer vrijednost imovine plana pod pokroviteljstvom poslodavca	MRS 19.140(a)(i), 142	
020	Od čega: Financijski instrumenti koje izdaje institucija	MRS 19.143	
030	Vlasnički instrumenti	MRS 19.142(b)	
040	Dužnički instrumenti	MRS 19.142(c)	
050	Nekretnine	MRS 19.142(d)	
060	Ostala imovina plana pod pokroviteljstvom poslodavca		
070	Sadašnja vrijednost obveza pod pokroviteljstvom poslodavca	MRS 19.140(a)(ii)	
080	Učinak ograničavanja imovine	MRS 19.140(a)(iii)	
090	Neto imovina pod pokroviteljstvom poslodavca [Knjigovodstvena vrijednost]	MRS 19.63; Prilog V. dio 2.136.	
100	Rezervacije za mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja [Knjigovodstvena vrijednost]	MRS 19.63, MRS 1.78(d); Prilog V. dio 2.7.	
110	Bilješka: Fer vrijednost prava na naknadu priznatih kao imovina	MRS 19.140(b)	

44.2. Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca

		MSFI u skladu s nacionalnim opće-prihvaćenim računovodstvenim načelima	Obveze pod pokroviteljstvom poslodavca
			010
010	Početno stanje [sadašnja vrijednost]	MRS 19.140(a)(ii)	
020	Trošak tekućih usluga	MRS 19.141(a)	
030	Kamatni trošak	MRS 19.141(b)	
040	Plaćeni doprinosi	MRS 19.141(f)	
050	Aktuarski (-) dobiti ili gubici od promjena u demografskim pretpostavkama	MRS 19.141(c)(ii)	
060	Aktuarski (-) dobiti ili gubici od promjena u financijskim pretpostavkama	MRS 19.141(c)(iii)	
070	Povećanje ili (-) smanjenje razmjene deviza	MRS 19.141(e)	
080	Isplaćene pogodnosti	MRS 19.141(g)	
090	Trošak prošlih usluga, uključujući dobitke i gubitke od namira	MRS 19.141(d)	
100	Povećanje ili (-) smanjenje kroz poslovne kombinacije i otuđenja	MRS 19.141(h)	
110	ostala povećanja ili (-) smanjenja		
120	Završno stanje [sadašnja vrijednost]	MRS 19.140(a)(ii); Prilog V. dio 2.138.	

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>	<i>Tekuće razdoblje</i>
				010
010	Mirovina i slični rashodi	Prilog V. dio 2.139.(a)	Prilog V. dio 2.139.(a)	
020	Plaćanja temeljena na dionicama	Prilog V. dio 2.139.(b)	MSFI 2.44; Prilog V. dio 2.139.(b)	

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>	<i>Tekuće razdoblje</i>	<i>Promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika</i>
				010	020
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 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)		
020	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	članak 8. stavak 1. točka (a) i stavak 6. Računovodstvene direktive; MRS 39.9	MSFI 7.20(a)(i); MRS 39.55(a)		
030	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	članak 27. BAD-a Okomiti prikaz 6.	MSFI 7.20(a)(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>	<i>Tekuće razdoblje</i>
				010
020	Ulaganje u nekretnine		MRS 40.69; MRS 1.34(a), 98(d)	
030	Nematerijalna imovina		MRS 38.113-115A; MRS 1.34(a)	
040	Ostala imovina		MRS 1.34 (a)	
050	DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINANCIJSKE IMOVINE		MRS 1.34	

45.3. Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja

		Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju BAD-a	MSFI u skladu s nacionalnim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima	Prihodi	Rashodi
				010	020
010	Promjene fer vrijednosti materijalne imovine mjerene pomoću modela fer vrijednosti	Prilog V. dio 2.141.	MRS 40.76(d); Prilog V. dio 2.141.		
020	Ulaganje u nekretnine	Prilog V. dio 2.141.	MRS 40.75(f); Prilog V. dio 2.141.		
030	Operativni najmovi osim ulaganja u nekretnine	Prilog V. dio 2.142.	MRS 17.50, 51, 56(b); Prilog V. dio 2.142.		
040	Ostalo	Prilog V. dio 2.143.	Prilog V. dio 2.143.		
050	OSTALI PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA	Prilog V. dio 2.141-142.	Prilog V. dio 2.141-142.		

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.JG6; 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 3.2.35; MRS 1.IG6					
120	Kupnja trezorskih dionica		MRS 1.106(d)(iii); MRS 3.2.33					
130	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica		MRS 1.106(d)(iii); MRS 3.2.33					
140	Reklasifikacija finansijskih 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.JG6; 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	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
010	Početno stanje [prije prepravljaja]							
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	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]"							

PRILOG V.

„PRILOG V.

IZVJEŠĆIVANJE O FINANCIJSKIM INFORMACIJAMA

Sadržaj

OPĆE UPUTE	460
1. Upućivanja	460
2. Pravilo	461
3. Konsolidacija	462
4. Računovodstveni portfelji	462
4.1 Imovina	462
4.2 Obveze	463
5. Financijski instrumenti	464
5.1 Financijska imovina	464
5.2 Financijske obveze	464
6. Raščlamba prema drugoj ugovornoj strani	465
UPUTE ZA OBRASCE	465
1. Bilanca	465
1.1 Imovina (1.1.)	465
1.2 Obveze (1.2.)	466
1.3 Vlasnički instrumenti (1.3.)	467
2. Račun dobiti ili gubitka (2.)	467
3. Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti (3.)	469
4. Raščlamba financijske imovine prema instrumentu i prema sektoru druge ugovorne strane (4.)	469
5. Raščlamba kredita i predujmova prema proizvodu (5.)	470
6. Raščlamba kredita i predujmova nefinancijskim društvima prema šiframa djelatnosti NACE (6.)	471
7. Financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti koja je dospjela ili umanjena (7.)	471
8. Raščlamba financijskih obveza (8.)	471
9. Obveze po kreditima, financijska jamstva i ostale preuzete obveze (9.)	472
10. Izvedenice (10. i 11.)	474
10.1 Klasifikacija izvedenica prema vrsti rizika	474
10.2 Iznosi koje treba iskazati za izvedenice	475

10.3	Izvedenice klasificirane kao „ekonomske zaštite”	476
10.4	Raščlamba izvedenica prema sektoru druge ugovorne strane	476
11.	Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata (12.)	477
12.	Primljeni kolateral i jamstva (13.)	477
12.1	Raščlamba kredita i predujmova prema kolateralu i jamstvima (13.1.)	477
12.2	Kolateral dobiven u posjed tijekom razdoblja (u posjedu na izvještajni datum) (13.2.)	478
12.3	Kolateral dobiven u posjed (materijalna imovina) kumulativno (13.3.)	478
13.	Hijerarhija fer vrijednosti: Financijski instrumenti po fer vrijednosti (14.)	478
14.	Prestanak priznavanja i financijske obveze povezane s prenesenom financijskom imovinom (15.)	478
15.	Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka (16.)	479
15.1	Kamatni prihodi i rashodi prema instrumentu i sektoru druge ugovorne strane (16.1.)	479
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.)	479
15.3	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema instrumentu (16.3.)	479
15.4	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koji se drže radi trgovanja prema riziku (16.4.)	479
15.5	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti u dobiti ili gubitku prema instrumentu (16.5.)	480
15.6	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite (16.6.)	480
15.7	Umanjenje vrijednosti po financijskoj i nefinancijskoj imovini (16.7.)	480
16.	Usklađivanje između računovodstvenog opsega konsolidacije i opsega konsolidacije CRR-a (17.)	480
17.	Geografska raščlamba (20.)	480
18.	Materijalna i nematerijalna imovina: imovina koja podliježe operativnom najmu (21.)	481
19.	Upravljanje imovinom, skrbništvo i ostale servisne funkcije (22.)	481
19.1	Prihodi i rashodi od naknada i provizija prema djelatnosti (22.1.)	481
19.2	Imovina uključena u pružanje usluga (22.2.)	482
20.	Udjeli u nekonsolidiranim strukturiranim subjektima (30.)	483
21.	Povezane strane (31.)	483
21.1	Povezane strane: dugovanja i potraživanja (31.1.)	483

21.2	Povezane strane: rashodi i prihodi od transakcija s tim stranama (31.2.)	483
22.	Grupna struktura (40.)	484
22.1	Grupna struktura: „subjekt-po-subjekt” (40.1.)	484
22.2	Grupna struktura: „instrument-po-instrument” (40.2.)	485
23.	Fer vrijednost (41.)	485
23.1	Hijerarhija fer vrijednosti: financijski instrumenti po amortiziranom trošku (41.1.)	485
23.2	Upotreba opcije fer vrijednosti (41.2.)	485
23.3	Hibridni financijski instrumenti neiskazani po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (41.3.)	485
24.	Materijalna i nematerijalna imovina: knjigovodstvena vrijednost prema metodi mjerenja (42.)	486
25.	Rezervacije (43.)	486
26.	Planovi pod pokroviteljstvom poslodavca i pogodnosti zaposlenika (44.)	486
26.1	Komponente neto imovine i obveza plana pod pokroviteljstvom poslodavca (44.1.)	486
26.2	Kretanja obveza pod pokroviteljstvom poslodavca (44.2.)	486
26.3	Bilješke [povezane s rashodima za zaposlenike] (44.3.)	486
27.	Raščlamba odabranih stavki računa dobiti i gubitka (45.)	486
27.1	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine osim imovine koja se drži radi trgovanja (45.2.)	486
27.2	Ostali prihodi i rashodi iz poslovanja (45.3.)	487
28.	Izvešće o promjenama vlasničkih instrumenata (46.)	487
29.	NEPRIHODUJUĆE IZLOŽENOSTI (18.)	487
30.	RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI (19.)	490
	Raspoređivanje kategorija izloženosti i sektora druge ugovorne strane	493

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, prijebodu 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⁾;
 - (f) „Računovodstvena direktiva”: Direktiva 2013/34/EU ⁽⁴⁾;
 - (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 ⁽⁵⁾;

⁽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).

⁽⁴⁾ Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvještajima 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).

⁽⁵⁾ Preporuka Komisije od 6. svibnja 2003. o definiciji mikro, malih i srednjih poduzeća (C(2003)1422) (SL L 124, 20.5.2003., str. 36.).

- (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 (čelija) 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.

Tablica 1.

Pravilo o potraživanju/dugovanju, pozitivne i negativne oznake

Element	Potraživanje/ 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	Dugovanje	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	Potraživanje	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 „-“)

Element	Potraživa- nje/ dugovanje	Saldo/kretanje	Iskazani iznos
Vlasnički instru- menti		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		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 1., 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;
- (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 dospijeca”.

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 mjerodavnih 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.
- 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
 - (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 knjige 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”.

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 priznatom 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;
 - (d) ostala financijska društva: sva financijska društva i kvazi-društva osim kreditnih institucija poput investicijskih društava, investicijskih fondova, osigurateljskih 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 kovanice u optjecaju koje se uobičajeno koriste za plaćanja.

2. „Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama” uključuju salda potraživanja po viđenju u središnjima 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 povezani 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.

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 zaštiti 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.

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.

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.

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 proteka 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 umanjenje 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 mjenjenih 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.

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 umanjena 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 „Krediti i potraživanja” ili kao „Držanje do dospijeca” 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 umanjena vrijednosti povezanog s financijskom imovinom koja je pojedinačno procijenjena.

37. „Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu, procijenjeni skupno” uključuju kumulativni iznos skupnog umanjena 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 umanjena 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 umanjena 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].

39. Zbroj imovine kojoj nije umanjena vrijednost i imovine kojoj je umanjena vrijednost umanjena za sve ispravke vrijednosti jednak je knjigovodstvenoj vrijednosti.

40. Obrazac 4.5. uključuje knjigovodstvenu vrijednost stavaka „Krediti i predjmovi” 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 dospeljima 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).
 - (h) „Hipotekarni krediti [krediti 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 najmova” 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) „Kredit 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. Kod dužničkih instrumenata po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostale sveobuhvatne dobiti „bruto knjigovodstvena vrijednost“ znači knjigovodstvena vrijednost umanjena za „akumulirano umanjenje vrijednosti“. Kod dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak „bruto knjigovodstvena vrijednost“ znači knjigovodstvena vrijednost umanjena 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.
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 dospelja“. 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 mjereni 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 dospelog obroka. Analiza dospjelih iznosa ne uključuje nikakvu imovinu kojoj je umanjena vrijednost. Knjigovodstvenu vrijednost imovine kojoj je umanjena vrijednost iskazuje se odvojeno od dospelje 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;
 - (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 opće-prihvaćenih 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”;
 - (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 „akceptata” 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 dospjeću 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;
 - (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.

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 mjeren 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 neispunjavaње obveza, smanjenje rejtinga ili određenu promjenu kreditnog raspona referentne imovine.
 - (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 višestrukim 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.

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 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 INSTRUMENTATA (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 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 raščlanjuju 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 [kreditni 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.

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.
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. RAŠČLAMBA ODABRANIH STAVKI RAČUNA DOBITI I GUBITKA (16.)

94. Za odabrane stavke računa dobiti i gubitka iskazuju se dodatne raščlambe 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 raščlanjuju 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 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 gubitci 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 dobici i gubici od trgovanja. Dobici i gubici od trgovanja plemenitim metalima ne bi trebali uključiti kao dobici 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.

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 zaštićenoj 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 umanjenja vrijednosti tijekom razdoblja. „Ukidanja” se iskazuju ako je za računovodstveni portfelj ili glavnu kategoriju imovine priznavanje neto prihoda posljedica procjene umanjenja vrijednosti tijekom razdoblja.

16. USKLAĐIVANJE 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.

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 stavicima 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 stavicima 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].
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;
- (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;
- (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. Uklanjanje 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 kolaterala/jamstva 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”;
- (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.
- (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 Grupa 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.

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)].

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 (planovi doprinosa 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
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 umanjani 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 dospijea.
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 ispravicima 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 (kredit i predumovi, 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.

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 umanjenja vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom primjenjuju se kriteriji priznavanja za umanjenje 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 umanjenom vrijednošću primjenjuju se odredbe članka 178. CRR-a za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza.
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 dospjelim 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.

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 dospijeća. 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 dospijeća u skladu s brojem dana od dospijeća.

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;

⁽¹⁾ Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja odnose se na izloženosti iz stavka 180.

(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 upotrebom 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 stavicama 79. do 82. Stoga se zbroj iznosa iskazanih za kolateral i financijska jamstva ograničava na knjigovodstvenu vrijednost povezane izloženosti.

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 („problematicni 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 predujmove (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.

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 do 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;
 - (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 prihodujući;
 - (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 značajnog 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.
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.
183. Akumulirano umanjene vrijednosti i akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika iskazuju se u skladu sa stavkom 46. „Akumulirano umanjene vrijednosti” znači smanjenje knjigovodstvene vrijednosti izloženosti izravno ili upotrebnom 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

Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 112. CRR-a)	Sektori druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja	Napomene
(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
(j) Izloženosti sa statusom neispunjavanja 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

Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom (članak 112. CRR-a)	Sektori druge ugovorne strane financijskog izvješćivanja	Napomene
(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
(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."

PRILOG VI.

„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:
 - 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 neispunjavanja obveza.
- a) Treba iskazati gubitke za sve statuse neispunjavanja 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 neispunjavanja 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 neispunjavanja obveza zabilježene tijekom izvještajnog razdoblja: i. kredit koji je u statusu neispunjavanja obveza može se restrukturirati tako da se on više ne tretira kao kredit koji je u statusu neispunjavanja 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 neispunjavanja obveza tijekom izvještajnog razdoblja, promjene u gubicima izloženosti koje su bile u statusu neispunjavanja 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.
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	Zbroj gubitaka koji proizlazi iz kreditiranja do referentnih postotaka članak 101. stavak 1. točka (a) i točka (d) CRR-a. Tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. točkom 74. i točkom 76. CRR-a. 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.
020	Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću Iskazivanje tih gubitaka, kada je vrijednost kolaterala izračunata kao hipotekarna vrijednost

Stupci	
030	Zbroj ukupnih gubitaka članak 101. stavak 1. točka (b) odnosno točka (e) CRR-a Tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. točkom 74. i točkom 76. CRR-a. 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.
040	Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću Iskazivanje tih gubitaka, kada je vrijednost kolaterala izračunata kao hipotekarna vrijednost
050	Zbroj izloženosti članak 101. stavak 1. točka (c) odnosno točka (f) CRR-a 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.
Redci	
010	Stambene nekretnine
020	Poslovne nekretnine"

PRILOG VII.

„PRILOG IX.

UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA I KONCENTRACIJSKOM RIZIKU

Sadržaj

DIO I: OPĆE UPUTE	500
1. Struktura i pravila	500
DIO II: UPUTE ZA OBRASCE	500
1. Opseg i razina izvješćivanja LE	500
2. Struktura obrasca LE	501
3. Definicije i opće upute za potrebe izvješćivanja LE	501
4. C 26.00 – Obrazac ograničenja LE	502
4.1 Upute za specifične retke	502
5. C 27.00 – Podaci o drugoj ugovornoj strani (obrazac LE1)	503
5.1 Upute za specifične stupce	503
6. C 28.00 – Izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u knjizi trgovanja (obrazac LE2)	505
6.1 Upute za specifične stupce	505
7. C 29.00 – Podaci o izloženostima prema pojedinačnim osobama iz grupa povezanih osoba (LE3)	511
7.1 Upute za specifične stupce	511
8. C 30.00 - Razdoblja dospijeca deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora (obrazac LE4)	512
8.1 Upute za specifične stupce	512
9. C 31.00 – Razdoblja dospijeca 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)	513
9.1 Upute za specifične stupce	513

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 dospjeća deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora (obrazac LE4);
 - (f) 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).
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.
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;
 - (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 dospjeća 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 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>

Redci	Pravna osnova i upute
	<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>

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>

Stupac	Pravna osnova i upute
	Sastav oznake ovisi o nacionalnom izvještajnom sustavu ako ne postoji jedinstveni sustav kodificiranja u Uniji.
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 grupe 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 grupe povezanih osoba, boravište se ne iskazuje.</p>
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>

Stupac	Pravna osnova i upute
	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.

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>
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>

Stupac	Pravna osnova i upute
	<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 dospijećem 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>

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 imatelju 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>

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>

Stupac	Pravna osnova i upute
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>
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>

Stupac	Pravna osnova i upute
	<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>
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>

Stupac	Pravna osnova i upute
	Institucija iskazuje iznose odbijene od vrijednosti izloženosti zbog primjene članka 402. CRR-a.
320	(-) Izuzeti iznosi Članak 400. CRR-a. Institucije iskazuju iznose izuzete iz režima LE.
330 – 350	Vrijednost izloženosti nakon primjene izuzeća i CRM-a Članak 394. 1. točka (d) CRR-a. 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.
330	Ukupno U ovom se stupcu uključuje iznos koji treba uzeti u obzir radi usklađenja s ograničenjem velikih izloženosti iz članka 395. CRR-a.
340	Od čega: knjiga pozicija kojima se ne trguje Institucija iskazuje ukupnu izloženost nakon primjene izuzeća i nakon uzimanja u obzir učinka CRM-a koji pripada knjizi pozicija kojima se ne trguje.
350	% priznatog kapitala 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.

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).

Stupac	Pravna osnova i upute
	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 dospijea 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.
020 – 250	Razdoblja dospijea izloženosti Članak 394. stavak 2. točka (e) CRR-a. Institucija iskazuje ove informacije za deset najvećih izloženosti prema institucijama i deset najvećih izloženosti prema nereguliranim subjektima financijskog sektora. Razdoblja dospijea 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. Vrijednost svake izloženosti prije primjene izuzeća i CRM-a (stupac 210 obrasca LE2) iskazuje se s cijelim nepodmirenim iznosom u odgovarajućem razdoblju dospijea očekivanog preostalog roka do dospijea. U slučaju nekoliko odvojenih odnosa koji čine izloženost osobi svaki od tih dijelova izloženosti iskazuje se s cijelim nepodmirenim iznosom u odgovarajućem razdoblju dospijea očekivanog preostalog roka do dospijea. Instrumenti bez fiksnog dospijea, poput vlasničkih instrumenata, uključuju se u stupac „nedefinirano dospijea”.

Stupac	Pravna osnova i upute
	<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 terminskim 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 njihovom 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	U obrascu LE5 institucija iskazuje podatke o pojedinačnim drugim ugovornim stranama koji pripadaju grupama povezanih osoba koje su uključene u redcima obrasca LE4.
010	<p>Oznaka</p> <p>Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici.</p> <p>Vidjeti stupac 010 obrasca LE3.</p>
020	<p>Oznaka grupe</p> <p>Stupci 010 i 020 složeni su identifikator retka i zajedno moraju biti jedinstveni za svaki redak u tablici.</p> <p>Vidjeti stupac 020 obrasca LE3.</p>
030 – 260	<p>Razdoblja dospijeća izloženosti</p> <p>Vidjeti stupce 020 – 250 obrasca LE4.</p>